



РЕПУБЛИКА СРБИЈА
ДРЖАВНА РЕВИЗОРСКА ИНСТИТУЦИЈА

ИЗВЕШТАЈ

**о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања
Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину**

Број: 400-3188/2013-01

Београд, 23. децембар 2013. године

Садржај

1.	ИЗВЕШТАЈ	3
2.	НАПОМЕНЕ УЗ РЕВИЗОРСКИ ИЗВЕШТАЈ	13
2.1.	ПОДАЦИ О СУБЈЕКТУ РЕВИЗИЈЕ.....	13
2.2.	РАЧУНОВОДСТВЕНИ СИСТЕМ	24
2.3.	ИНТЕРНА РЕВИЗИЈА	30
2.4.	ПОЗИЦИЈЕ БИЛАНСА СТАЊА	32
2.4.1.	Стална имовина	32
2.4.1.1.	Нематеријална улагања	32
2.4.1.2.	Некретнине, постројења и опрема.....	32
2.4.1.3.	Учешћа у капиталу	32
2.4.2.	Обртна имовина	34
2.4.2.1.	Залихе.....	34
2.4.2.2.	Потраживања.....	34
2.4.2.3.	Краткорочни финансијски пласмани	42
2.4.2.3.1.	Краткорочни пласмани у земљи.....	43
2.4.2.3.2.	Остали краткорочни финансијски пласмани	73
2.4.2.4.	Готовински еквиваленти и готовина	74
2.4.2.5.	Порез на додату вредност и активна временска разграничења	76
2.4.3.	Одложена пореска средства.....	76
2.4.4.	Капитал.....	76
2.4.5.	Дугорочна резервисања и обавезе.....	79
2.4.6.	Остале дугорочне обавезе	81
2.4.6.1.	Обавезе из пословања.....	82
2.4.6.2.	Остале краткорочне обавезе	83
2.4.6.3.	Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода и пасивна временска разграничења	83
2.4.7.	Ванбилансна евиденција	83
2.5.	ПОЗИЦИЈЕ БИЛАНСА УСПЕХА	84
2.5.1.	Пословни расходи.....	84
2.5.1.1.	Трошкови материјала	84
2.5.1.2.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	85
2.5.1.3.	Трошкови амортизације и резервисања	88
2.5.1.4.	Остали пословни расходи	88
2.5.2.	Финансијски приходи	89
2.5.3.	Финансијски расходи	90
2.5.4.	Остали приходи	90
2.5.5.	Остали расходи	90
2.6.	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА	91
2.7.	ЈАВНЕ НАБАВКЕ	91
2.8.	СУДСКИ СПОРОВИ.....	95
	ПРЕПОРУКЕ.....	96
	ПРИЛОГ- Финансијски извештаји Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д.	98

ИЗВЕШТАЈ

о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ И ФИНАНСИРАЊЕ ИЗВОЗА
РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ А.Д.
Генералном директору**

Николе Пашића 30
31000 Ужице

Извршили смо ревизију финансијских извештаја Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. 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 и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину.

Одговорност руководства за састављање финансијских извештаја и правилност пословања

За састављање и објективну презентацију финансијских извештаја одговорно је руководство Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д.

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

Одговорност руководства Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је да према одредбама Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије¹ води пословне књиге, саставља и подноси рачуноводствене извештаје и извештаје о пословању, у складу са законом којим се уређује рачуноводство и ревизија и Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да, на основу извршене ревизије, изразимо мишљење о финансијским извештајима Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину.

¹ "Службени гласник РС", бр. 61/2005 и 88/2010

Поред одговорности да изразимо мишљење о финансијским извештајима Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. 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 подаци у финансијским извештајима у складу са намером законодавца. Ти поступци укључују процену ризика постојања материјално значајне неусклађености.

Правни основ за вршење ревизије је дат у Уставу Републике Србије², Закону о Државној ревизорској институцији³, Програму ревизије Државне ревизорске институције за 2013. годину, Закључку о спровођењу ревизије број **400-3188/2013-01** од 28. августа 2013. године, Међународним стандардима ревизије (ISA) и Међународним стандардима врховних ревизорских институција (ISSAI).

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 ревизије финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. 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.

Сматрамо да ревизија финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину, коју смо извршили и докази које смо прикупили обезбеђују разумну основу за наше мишљење.

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

³ „Службени гласник РС”, бр.101/2005 и 54/2007 и 36/2010

⁴ „Службени гласник РС”, бр. 46/2006, 111/2009 и 99/2011

Основ за изражавање мишљења

1. Као што је објашњено у тачки 2.1. Напомена Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. обавља послове осигурања у складу са Законом о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије који није усклађен са Законом о осигурању, а посебно у делу којим је прописан надзор Народне банке Србије над обављањем делатности осигурања.
2. Као што је објашњено у тачки 2.1. Напомена Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. обавља банкарске послове у складу са Законом о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије који није усклађен са Законом о банкама, а посебно у делу којим је прописана контрола Народне банке Србије над обављањем банкарских послова.
3. Као што је објашњено у тачки 2.2. Напомена Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д није ускладила важећи Правилник о рачуноводству из 2006. године са Законом о рачуноводству и ревизији, јер наведени правилник предвиђа да Агенција води буџетско рачуноводство засновано на примени готовинске основе, што је супротно одредбама члана 13. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије.
4. Као што је објашњено у тачки 2.2.5. Напомена Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није донела рачуноводствене политике којима се ближе уређује признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода и исказивање ових позиција у финансијским извештајима у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ), чиме је поступила супротно одредбама члана 2. и члана 8. Закона о рачуноводству и ревизији.
5. Као што је објашњено у тачки 2.2.4. Напомена Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није успоставила адекватан и ефикасан систем интерне контроле, јер интерним актима није уредила вођење рачуноводства у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ) и није успоставила адекватан систем контроле исправности књиговодствених исправа приликом евидентирања истих у пословним књигама, као ни приликом одобравања кредита.
6. Као што је објашњено у тачки 2.4.2.2. Напомена:
 - а) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. по уговору о факторингу који је закључен са уступиоцем потраживања „Галеника“ а.д. Београд није обрачунала затезну камату и извршила задужење по том основу почев од 30. јуна 2012. године, која на дан 31. децембар 2012. године износи EUR 6.210 или 704 хиљада динара;
 - б) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. по уговору о факторингу који је закључен са уступиоцем потраживања „Гоша ФШВ“ ад Смедеревска Паланка није обрачунала затезну камату и извршила задужење по том основу почев од 24. фебруара 2012. године, која на дан 31. децембар 2012. године износи EUR 123.061 или 13.994 хиљада динара;
7. Као што је објашњено у тачки 2.2.6. Напомена пописна комисија приликом пописа имовине по стању на дан 31. децембар 2012. године није приказала у посебним пописним листама потраживања која немају уредну документацију, супротно одредбама члана 12.

- Правилника о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем.
8. Као што је објашњено у тачки 2.2.6. Напомена у Напоменама уз финансијске извештаје за 2012. годину Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није обелоданила неусаглашена потраживања у износу од 1.488.263 хиљада динара, супротно одредбама члана 20. Закона о рачуноводству и ревизији.
 9. Као што је објашњено у тачки 2.5.1.2. Напомена:
 - а) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је увећала накнаде зарада за годишњи одмор и по другим основима за проценат минулог рада, супротно члану 108. Закона о раду којим је прописано да се увећана зарада по основу минулог рада обрачунава на износ основне зараде обрачунате за време проведено на раду.
 - б) У току 2012. године члановима Управног одбора су обрачунате и исплаћене накнаде у укупном износу од 3.920 хиљада динара, без Одлуке скупштине о висини накнаде, супротно одредбама члана 25. Пословника о раду Управног одбора Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д.
 10. Као што је објашњено у тачки 2.5.2. Напомена Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је приликом обрачуна затезне камате на краткорочне динарске и девизне кредите примењивала редовну каматну стопу увећану за два процентна поена, што не представља повољнији начин обрачуна затезне камате за Агенцију, чиме је поступала супротно Одлуци о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија.
 11. Као што је објашњено у тачки 2.2.1. Напомена Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је поверила обављање рачуноводствених услуга и састављање финансијских извештаја привредном друштву Ernst&Young д.о.о. Београд, иако обавља послове осигурања и реосигурања извозних послова, финансирање извозних послова и друге финансијске услуге, односно послове које обављају банке, друштва за осигурање и друге финансијске организације, а према одредбама члана 17. Закона о рачуноводству и ревизији, послови вођења пословних књига и састављања финансијских извештаја се тада не могу поверити привредном друштву регистрованом за пружање рачуноводствених услуга.
 12. Као што је објашњено у тачки 2.4.2.3.2. Напомена Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није предузела мере наплате дуга по Уговору о факторингу закљученим са „Симпо Шик“ доо Куршумлија, који је на дан 31. децембар 2012. године износио 29.286 хиљада динара, подношењем меница „Симпо Шик“ Куршумлија на наплату, већ је у 2013. години поднела Предлог за извршење на основу веродостојне исправе Привредном суду у Београду по ком је извршни дужник „Wizard“ доо Београд.
 13. Као што је објашњено у тачки 2.3. Напомена Одбор за ревизију, који је поред осталог задужен и за интерну ревизију није поднео Извештај о реализацији годишњег плана интерне ревизије, нити извештаје о извршеним планираним и другим ревизијама надлежном органу Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Управном одбору и Скупштини друштва.
 14. Као што је објашњено у тачки 2.1. Напомена Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. као корисник јавних средстава, није:
 - а) објавила финансијски план за 2012. и 2013. годину, информатор о раду, као ни финансијске извештаје, супротно члану 8. став 3. Закона о буџетском систему;

- б) доставила министру финансија извештај о адекватности и функционисању успостављеног система финансијског управљања и контроле, чиме је поступила супротно одредбама члана 13. Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору.
- с) објавила на својој интернет страници Одлуку о допуни Одлуке о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа од 26. фебруара 2009. године којом је Извршном одбору Агенције дато дискреционо право да неовлашћено одступи од прописаних обавезујућих услова краткорочног кредитирања и на тај начин омогући доделу средстава кредита без икаквих критеријума, супротно одредбама члана 33. став 2. Статута и члана 2. став 2. тачка 2. и члана 6. Правила пословања.
15. Као што је објашњено у тачки 2.1. Напомена Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је од 2009. године овлашћена за обављање послова осигурања од некомерцијалних ризика, међутим, иста није имала прописана правила и процедуре за обављање наведене делатности, до октобра 2012. године, када је донела опште акте којима се уређује обављање делатности осигурања од некомерцијалних ризика, супротно одредбама члана 22. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије, члана 33. став 2. Статута Агенције и члана 9. став 2. Правила пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије.
16. Као што је објашњено у тачки 2.4.2.2. Напомена потраживања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. од четири дужника која су са стањем на дан 31. децембар 2012. године износила укупно EUR 1.019.805 или 115.970 хиљада динара, исказана су по пословима међународног факторинга при чему су уступиоци Термомонт доо Шимановци и Беохемија доо Београд уступали Агенцији своја потраживања од ино-дужника на основу закључених анекса уместо да се са истима закључи нови уговор о факторингу, и то:

<i>Дужници</i>	<i>Износ у EUR</i>	<i>Износ у 000 динара</i>
ИКА доо Жири Словенија	221.264	25.162
Ferolli SRL Букурешт Румунија	136.471	15.519
AGNA Sh. А. Албанија	380.935	43.319
Konzum dd Загреб Хрватска	281.135	31.970
Укупно:	1.019.805	115.970

17. Као што је објашњено у тачки 2.4.2.3.1.1. Напомена:

- а) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је одобрила краткорочне динарске кредите привредним друштвима „FFB Комегс“ у динарској противвредности од EUR 500.000 и СЗП "Заваривач" АД Врање у динарској противвредности од EUR 300.000 која су остварила негативан нето резултат пословања у претходној години, супротно одредбама тачке 3 општих обавезујућих услова Одлуке о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија од 26. фебруара 2009. године.
- б) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је одобрила 16 краткорочних кредита у укупном износу од EUR 10.527.000 или 1.197.113 хиљада динара без комплетне документације за доделу кредита која је предвиђена

процедуром објављеном на интернет страници и то: без потврде Пореске управе о измиренем обавезама и пројекције токова готовине за период коришћења кредита.

- с) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је по 17 уговора о краткорочним динарским кредитима чије стање дуга на дан 31. децембар 2012. године износи EUR 5.348.670 или 608.242 хиљаде динара, на основу одлука Извршног одбора, закључила анексе тих уговора којим је продужен рок враћања кредита, супротно одредбама члана 7. закључених уговора о динарским кредитима и супротно Одлуци о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија, којом није предвиђена могућност закључења анекса уговора.
- д) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је одобрила краткорочне кредите без адекватних инструмената обезбеђења враћања кредита (само сопствене менице) корисницима који су на основу процедура за управљање кредитним ризиком на дан 31. децембар 2012. године класификовани у групе од „В“ до „Д“ због тога што финансијско стање истих није задовољавајуће и то:

Класификација	Корисник кредита	Датум Уговора	Одобен износ у EUR	Оцена финансијског рејтинга
Д	Galeb group	08.12.2011.	200,000	3,95
Г	Импол Севал	25.10.2012.	2,000,000	4,15
Г	Ваљаоница Бакра	24.12.2012.	1,750,000	3,75
Г	Almex	05.12.2012.	1,500,000	4,4
Г	Делта Аграр	28.11.2012.	1,400,000	3,7
Г	Хидротехника	22.12.2011.	900,000	4,3
Г	Nissal	10.12.2012.	657,000	4,8
В	Дреник НД	05.09.2012.	1,800,000	3,55
В	Унипромет	04.12.2012.	800,000	3,5
В	Умка	29.05.2012.	670,000	3,55
Укупно:			11,677,000	

- е) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је пустила кредите у течај највећем броју корисника пре пријема односно заснивања уговорених инструмената обезбеђења плаћања (залог или хипотеке), супротно одредбама члана 14. Правила пословања.
- ф) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је одобрила осам кредита у укупном износу од EUR 5.700.000 или 648.194 хиљада динара корисницима који нису приложили валидне уговоре о закљученом спољнотрговинском послу са инокупцем, супротно одредбама тачке 1. Одлуке о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија.
- г) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је неблаговремено или делимично предузела мере наплате доспелих потраживања активирањем расположивих инструмената обезбеђења плаћања по основу 17 одобрених кредита корисницима од чега су четири корисника у стечају, један корисник у предстечајном поступку и два у поступку реорганизације, и то:

Корисник кредита	Преостали дуг на дан 31.12.2012.	Статус	У EUR
„АБС Минел трафо“ Младеновац	1,200,000	стечај	
„АБС Минел Фепо“ (два кредита)	450,000	стечај	
„Либертас“ д.о.о. Мајур	886,353	стечај	
„Годенс“ д.о.о. - у стечају, Лозница	300,000	стечај	
„Shipyard Vortex 4M“ Перлез	600,000	претходни стечајни поступак	
„Пантомаркет сточар“ Чачак (два кредита)	1,293,435	У поступку реорганизације	
„Универзал ТПМ“ Београд	500,000	У поступку реорганизације	
Укупно:	5.229.788		

- h) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је потписала Споразум о репрограму доспелих обавеза од 23.08.2012. године са привредним друштвом „Банини“ ад, Кикинда којим је регулисано да се отплата главнице кредита и камате у укупном износу од EUR 620.416,65 врши у 6 годишњих рата, супротно Уговору о кредиту и Одлуци о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија, којом није предвиђена могућност вишегодишњег кредитирања.
- i) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је 30. јануара 2012. године доспела потраживања по Уговору о кредиту закљученим са привредним друштвом „Заваривач“ а.д. Враће наплатила од јемца „Galeb Group“ д.о.о. у износу од 33.661 хиљада динара, подношењем меница на наплату, а наредног дана, исти износ уплатила јемцу „Galeb Group“ д.о.о., без правног основа, на основу Налога генералног директора од 31. јануара 2012. године за враћање средстава добијених по основу принудне наплате предузећу „Galeb Group“ д.о.о.
- ј) Кредитни портфолио Агенције је изложен значајном кредитном ризику, обзиром да је 49,32% датих кредита разврстано у категорију „Г“ (потраживања од дужника чије финансијско стање указује на знатне проблеме у пословању, односно од неликвидних и несолвентних дужника) и 23,40% у категорију „Д“ (потраживања са сумњивим и спорним правним основом, од дужника у ликвидацији или стечају и сл.). Од укупних потраживања по основу датих кредита, 17,83% чине потраживања од дужника чије финансијско стање није задовољавајуће а на основу чега су класификовани у категорију „В“.
- к) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није вршила контролу наменског коришћења одобрених кредита, нити је интерним актима уредила ближе модалитете начина вршења документарне и теренске контроле, иако је Правилима пословања усвојеним од стране Скупштине друштва и уговорима о краткорочним кредитима предвиђен мониторинг, у циљу раног откривања евентуалних проблема у наплати потраживања и погоршања квалитета потраживања.
- l) Предлог за доделу средстава на основу кога Извршни одбор Агенције доноси одлуку о одбравану кредита не садржи све неопходне елементе који су битни за што адекватније упознавање подносиоца кредитног захтева и то: оцену кредитне способности; класификацију подносиоца кредитног захтева; мишљење и коментар са аспекта ризичности; прихватљиву вредност средстава обезбеђења; класификацију средстава инструмената обезбеђења; оцену бонитета јемца у случајевима када по уговорима постоји јемац, процену рентабилности извозног пројекта који је предмет

финансирања. Агенција није интерним актима ближе уредила начин процене рентабилности извозних пројеката који су предмет кредитирања.

18. Као што је објашњено у тачки 2.4.2.3.1.2. Напомена:

- а) Извршни одбор Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је донео одлуке о исплати одштетних захтева осигураницима „Tarkett“ доо и „Tarkett trade“ доо из Бачке Паланке у укупном износу од EUR 3.087.962,37 по основу осигураног случаја продужене доцње инокупца, по обрачунима штете уз које нису приложене фактуре инокупаца наведених у одштетном захтеву већ фактуре других правних лица - „Marry Way Management“ Ltd. Brit. Virgin Island (Британска Девичанска острва), Slov-Ukra Trans s.r.o. Pribenik, Elenor Team Ltd., United Kingdom и Eurimport Limited, New Zealand, а како је по овом основу од реосигуравача „Office du Ducroire“ Луксембург наплаћено EUR 2.779.166,19, износ који је исплаћен на терет Агенције је EUR 308.796,19, и то:

					У EUR
Осигураник	Регресни дужник	Исплаћен а штета	Назив ино купца чије фактуре су приложене уз обрачун штете	Износ наплаћено од реосигуравача	Износ на терет АОФИ
Таркет	ИВОЈА JV LTD,	1,867,005.25	Marry Way Mngement Ltd. Brit. Virgin Island	1,680,304.73	186,700.52
Таркет Trade	ИВОЈА JV LTD,	562,470.53	SLOV-UKRA TRANS s.r.o. Pribenik	506,223.48	56,247.05
Таркет	ИВОЈА JV LTD,	312,173.38	Marry Way Management Ltd. Brit. Virgin Island	280,956.04	31,217.34
Таркет	AVV Group TOV, Украјина	22,486.25	ELENOR TEAM LTD, United Kingdom	20,237.63	2,248.63
Таркет	AVV Group TOV, Украјина	61.226,96	ELENOR TEAM LTD, United Kingdom	55.104,26	6.122,70
Таркет Trade	Soft service ATZT Украјина	262,600.00	EURIMPORT LIMITED, New Zealand	236,340.05	26,259.95
Укупно:		3.087.962,37		2.779.166,19	308.796,19

- б) Правилник о начину ликвидације штета није донео Управни одбор, већ Извршни одбор Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д., супротно одредбама члана 17. тачка 3. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије, као и одредбама члана 11. Правила пословања.

- с) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је преузела обавезу да исплати штету у укупном износу од EUR 125.281,51 привредном друштву „Умка“ по основу продужене доцње, без потписаног документа којим дужник признаје дуг односно ненаплаћена потраживања. Агенција није интерним актима прописала обавезу достављања потписаног документа отворених ставки/ненаплаћених потраживања којим дужник потврђује износ дуга приликом утврђивања основа за исплату штете осигураницима у случају неплаћања услед продужене доцње.

19. Као што је објашњено у тачки 2.5.1.2. Напомена преглед коефицијената радних места, као елемент за утврђивање и обрачун зараде запослених за период од 1. јануара 2012. године није донет од стране генералног директора Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. све до 6. јула 2012. године, супротно одредбама члана 38. Правилника о раду.

20. Као што је објашњено у тачки 2.7. Напомена:

- a) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је започела поступке јавних набавки и закључила уговоре у 2012. години у укупној вредности од 4.885 хиљада динара пре него што су испуњени услови предвиђени одредбама члана 27. Закона о јавним набавкама, јер је као наручилац покренула поступке јавних набавки, а да за исте није сачинила План набавки за 2012. годину и Финансијски план за 2012. годину.
- b) Конкурсна документација коју је Агенција сачинила у поступку јавне набавке мале вредности за услуге консалтинга за послове осигурања и реосигурања од комерцијалних ризика (процењена вредност EUR 15.000) и за услугу ревизије финансијских извештаја, (процењена вредност 1.200 хиљада динара), не садржи све елементе прописане чланом 30. став 3. тачке 3. и 4. Закона о јавним набавкама, чланом 2. став 1. тачке 3. и 4. Правилника о обавезним елементима конкурсне документације у поступцима јавних набавки и чланом 6. став 1. тачке 3. до 5. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности.
- c) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није спровела поступке јавних набавки услуга мале вредности за које је извршено плаћање у 2012. години у укупном износу од 5.872 хиљаде динара, и то за следеће услуге: одржавање рачунарске опреме; текуће одржавање возила; рекламне услуге; рачуноводствене и пореске услуге; трошкови превођења; и адвокатске услуге, чиме је поступила супротно одредбама члана 20. Закона о јавним набавкама.
- d) Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није спровела два поступка јавних набавки услуга велике вредности у укупном износу од 38.014 хиљада динара, а за које је извршено плаћање у 2012. години у износу од 50.024 хиљада динара и то за:
 - консалтинг услуге у земљи у износу од 6.516 хиљада динара,
 - премије реосигурања у износу од 31.498 хиљада динара,чиме је поступила противно одредбама члана 20. Закона о јавним набавкама.
- e) Правилником о организацији и систематизацији послова Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д., послови јавних набавки нису систематизовани, нити Агенција има службеника за јавне набавке, супротно одредбама члана 97. став 1. и 2. Закона о јавним набавкама.

Мишљење

По нашем мишљењу, осим за ефекте који на финансијске извештаје имају питања наведена у тачкама 1 - 13. Основа за изражавање мишљења, финансијски извештаји Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину у сваком материјалном погледу дају истинит и објективан приказ финансијске позиције на дан 31. децембра 2012. године, њеног финансијског резултата и финансијских токова за годину завршену на тај датум у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања.

Због значаја питања наведених у тачкама 1-20. Основа за изражавање мишљења, нисмо били у могућности да изразимо мишљење да ли су активности, трансакције и

информације приказане у финансијским извештајима у складу са прописима Републике Србије.

Београд, 23. децембар 2013. године

Генерални државни ревизор

Радослав Сретеновић

2. НАПОМЕНЕ УЗ РЕВИЗОРСКИ ИЗВЕШТАЈ

2.1. ПОДАЦИ О СУБЈЕКТУ РЕВИЗИЈЕ

а. Настанак Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д.

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Ужице (у даљем тексту Агенција) је званична извозно кредитна агенција Републике Србије, основана 26. јула 2005. године посебним Законом о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије⁵. Подаци о Агенцији су регистровани у Регистру привредних субјеката 16. августа 2005. године, чиме је Агенција стекла својство правног лица. Доношењем Закона о изменама и допунама Закона о Агенцији⁶ извршена је промена седишта Агенције. Упис промене је извршен 26. јануара 2011. године у Агенцији за привредне регистре. Ново седиште Агенције је у Ужицу, Николе Пашића 30.

Агенција послује под следећим именом: Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Ужице. Скраћено пословно име Агенције је: АОФИ АД УЖИЦЕ.

Матични број Агенције је 20069244.

До оснивања Агенције, послове из њене надлежности је вршио Фонд за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова чији су оснивачи 2002. године били Република Србија и Република Црна Гора⁷.

Ступањем на снагу Закона о престанку важења Закона о Фонду за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова дана 22. маја 2009. године Агенција је преузела од Фонда запослене, права и обавезе, новчана средства, предмете, опрему, средства за рад и архиву. На дан 31. децембра 2012. године, Агенција је имала 51 запосленог.

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. се 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 трезора⁸ а која је била на снази од 1. јануара 2012. године до краја 2012. године.

б. Циљ и функције Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије

Основни циљ Агенције је унапређење извоза српских предузећа кроз финансирање и осигурање извозних пројеката, као и кроз сарадњу са сличним институцијама држава спољнотрговинских партнера у циљу подизања конкурентности домаће привреде и освајања нових тржишта.

Ради остваривања поменутог циља, Агенција обавља следеће услуге:

- 1) финансирање извозних послова пружањем услуга краткорочног кредитирања;
- 2) финансирање извозних послова пружањем услуга факторинга;
- 3) осигурање извозних потраживања од комерцијалних и некомерцијалних ризика;
- 4) издавање гаранција.

⁵ „Сл. гласник РС”, бр. 61/2005

⁶ „Сл. гласник РС”, бр. 88/2010

⁷ „Службени лист СРЈ”, бр. 3/2002

⁸ „Сл. гласник РС”, бр. 104/2011

с. Делатност

Делатност Агенције је:

- 1) осигурање и реосигурање извозних послова и инвестиција у иностранству домаћих правних лица и предузетника од комерцијалних и некомерцијалних ризика, као и осигурање наплате потраживања извозника на домаћем тржишту највише до износа вредности извозног посла, и то самостално или у сарадњи са другим осигуравајућим друштвима, односно агенцијама;
- 2) финансирање извозних послова домаћих правних лица и предузетника, суфинансирање извозних послова са комерцијалним банкама и другим финансијским организацијама, рефинансирање извозних кредита комерцијалних банака;
- 3) финансирање припреме извоза домаћих правних лица и предузетника по закљученом уговору о извозу;
- 4) финансирање инвестиција домаћих правних лица и предузетника на иностраним тржиштима ради подстицања извоза;
- 5) осигурање припреме извоза домаћих правних лица и предузетника од некомерцијалних и комерцијалних ризика по закљученом уговору о извозу, самостално или у сарадњи са другим осигуравајућим друштвима, односно агенцијама;
- 6) финансирање страног купца или његове банке у вези са извозом домаћег правног лица или предузетника;
- 7) осигурање домаћих банака у вези са кредитима и гаранцијама по извозним пословима и инвестицијама у иностранству и закљученим кредитним линијама са страним банкама;
- 8) издавање гаранција и других јемстава по извозним пословима и инвестицијама у иностранству;
- 9) пружање других услуга у вези са финансирањем, гарантовањем и осигурањем извозних послова и инвестиција на домаћем и иностраном тржишту.

Платни промет везан за обављање делатности Агенције се спроводи преко подрачуна (подрачун за редовно пословање и подрачун за сопствене приходе) отворених у оквиру консолидованог рачуна трезора који се води у Управи за трезор.

Спајањем Фонда SMECA Агенција је преузела и динарске и девизне рачуне код пословних банака које је Фонд имао у тренутку спајања.

Делатност осигурања

Законом о осигурању⁹ уређени су услови и начин обављања делатности осигурања и надзор над обављањем делатности осигурања.

Делатност осигурања чине послови осигурања, послови саосигурања и послови реосигурања, као и послови непосредно повезани са пословима осигурања. Послови осигурања су закључивање и извршавање уговора о осигурању и предузимање мера за спречавање и сузбијање ризика који угрожавају осигурану имовину и лица.

Делатност осигурања обавља друштво за осигурање које је добило дозволу надлежног органа за обављање те делатности, као и огранак страног друштва за осигурање које је добило дозволу надлежног органа за обављање те делатности.

⁹ „Сл. гласник РС“, бр. 55/2004, 70/2004, 61/2005, 85/2005, 101/2007, 63/2009, 107/2009,99/2011, 119/2012

Друштво за осигурање се оснива као акционарско друштво или друштво за узајамно осигурање, а може обављати и само делатност осигурања.

Делатност осигурања коју обавља Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је прописана одредбама члана 3. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије, као што је наведено у одељку **Подаци о субјекту ревизије - Делатност (тачка С)**, односно Агенција је основана да би обављала послове неживотних осигурања који су дефинисани одредбама члана 10. Закона о осигурању (осигурање кредита, осигурање јемства и осигурање финансијских губитака).

Одредбама чл. 2. до 197. Закона о осигурању прописани су услови које друштво за осигурање мора да испуњава да би обављало послове осигурања, и то: 1) обавезна је дозвола Народне банке Србије; 2) прописане су обавезе и одговорности чланова управе друштва за осигурање, обавеза обавештавања надзорног одбора и Народне банке Србије, надлежност надзорног одбора друштва за осигурање, као и обавезе и одговорности чланова надзорног одбора; 3) прописана је обавеза доношења општих аката, годишњег плана пословања и аката пословне политике; 4) уређена су питања премије осигурања, врсте техничких резерви, преносне премије и резервисане штете; 5) прописана је обавеза редовног и тромесечног извештавања Народне банке Србије; 6) прописана је обавеза директора друштва за осигурање да именује овлашћеног актуара који даје мишљење о правилности обављања делатности осигурања коју обавља друштво; 7) прописана је обавеза друштва да обавештава Народну банку Србије о избору ревизора, на коју Народна банка Србије даје сагласност.

Чланом 22. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије прописано је да су општи акти Агенције, Статут и други акти којима се на општи начин уређују питања битна за рад Агенције.

Управни одбор Агенције је у смислу одредаба члана 33. став 2. Статута Агенције, овлашћен да може утврђивати услове и начин обављања делатности Агенције који нису регулисани актима Скупштине Агенције.

Чланом 9. став 2. Правила пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије прописано је да се код обављања послова осигурања примењују критеријуми и поступци утврђени актима Агенције који се односе на послове осигурања у складу са прописима и међународним правилима.

У поступку ревизије је утврђено:

1. Иако је одредбама члана 23. Закона о осигурању изричито прописано да послове осигурања може обављати друштво за осигурање, и то само оне врсте осигурања за које је добило дозволу Народне банке Србије, као и да нико осим друштва за осигурање не може обављати послове осигурања, одредбама члана 3. тачка 1) Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије **као посебног закона** је прописана надлежност Агенције да обавља делатност осигурања и реосигурања извозних послова и инвестиција у иностранству домаћих правних лица и предузетника од комерцијалних и некомерцијалних ризика, као и осигурање наплате потраживања извозника на домаћем тржишту.

2. Иако је Скупштина Агенције донела 2009. године Правила пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије, тек се у Годишњем извештају Агенције за 2012. годину наводи да је „*на 26. седници одржаној 31.10.2012.године Управни одбор донео опште акте из области осигурања од некомерцијалних ризика, чиме је успостављен правни оквир за обављање тог вида делатности АОФИ*“.

Наиме, Управни одбор Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије је донео Одлуку о доношењу Општих услова за осигурање извозних послова против

некомерцијалних ризика 78/12 од 31. октобра 2012. године. Значи да је Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије од 2009. године (када су донета Правила пословања), па до октобра 2012. године, када су донети општи акти којим се уређује обављање делатности осигурања од некомерцијалних ризика, послове осигурања наплате потраживања обављала без прописаних правила и процедура, супротно одредбама члана 22. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије и члана 9. став 2. Правила пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је од 2009. године овлашћена за обављање послова осигурања од некомерцијалних ризика, међутим, иста није имала прописана правила и процедуре за обављање наведене делатности, до октобра 2012. године, када је донела опште акте којима се уређује обављање делатности осигурања од некомерцијалних ризика, супротно одредбама члана 22. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије, члана 33. став 2. Статута Агенције и члана 9. став 2. Правила пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије.

3. У наставку се даје преглед одредаба Закона о осигурању које се односе на друштва за осигурање, а које су **делимично примењене у пословању Агенције** за осигурање и финансирање извоза Републике Србије:

Р. бр.	Обавезе друштава за осигурање прописане Законом о осигурању	Законска одредба	Примена наведене законске одредбе у пословању Агенције
1	Друштво може обављати само оне врсте осигурања за које је добило дозволу Народне банке Србије; нико осим друштва за осигурање из овог члана не може обављати послове осигурања	Чл. 23	не
2	Прописане су одређене обавезе и одговорности: - чланова управе друштва; - обавештавања надзорног одбора и Народне банке Србије; - надлежност надзорног одбора друштва; - чланова надзорног одбора	Чл. 51-54	не
3	Акти пословне политике акционарског друштва за осигурање су: 1) општи и посебни услови осигурања и тарифе премија	Чл. 58. ст. 2. тач 1)	да
	2) одлука о техничким основама осигурања	Чл. 58. ст. 2. тач 2)	да
	3) одлука о критеријумима, начину утврђивања и табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја	Чл. 58. ст. 2. тач 3)	није достављено
	4) правилник о условима и начину депоновања и улагања средстава друштва	Чл. 58. ст. 2. тач 4)	није достављено
	5) правилник о максималним стопама режијског додатка;	Чл. 58. ст. 2. тач 5)	није достављено
	6) правилник о формирању и начину обрачунавања и висини преносних премија	Чл. 58. ст. 2. тач 6)	да
	7) правилник о формирању и начину обрачуна математичке резерве	Чл. 58. ст. 2. тач 7)	није достављено
	8) правилник о формирању и коришћењу резерви за учешће у	Чл. 58. ст. 2.	-

	добити (само за животна осигурања)	тач 8)	
	9) правилник о начину утврђивања дела техничке премије за исплату насталих неисплаћених обавеза (резервисане штете)	Чл. 58. ст. 2. тач. 9)	да
	10) правилник о формирању и коришћењу резерви за изравнавање ризика (само за неживотна осигурања)	Чл. 58. ст. 2. тач .10)	да
	11) правилник о условима и начину саосигурања и реосигурања	Чл. 58. ст. 2. тач. 11)	није достављено
	12) правилник о условима и начину остваривања регреса	Чл. 58. ст. 2. тач 12)	није достављено
	12а) правилник о поступању са обрасцима евиденције о полисама	Чл. 58. ст. 2. тач. 12а)	није достављено
	13) други акти пословне политике	Чл. 58.ст. 2. тач 13)	није достављено
4	Уређена су питања премије осигурања, врсте техничких резерви, преносне премије, резервисане штете, резерве за учешће у добити, математичке резерве, резерве за изравнање ризика, одржавање ликвидности, као и депоновање и улагање средстава техничких резерви	Чл.106.-114.	да (2008. године Извршни одбор донео политике и процедуре које су измењене и допуњене 2010.г.)
5	Друштво за осигурање је дужно да тромесечно обавештава Народну банку Србије о депоновању и улагању средстава техничких резерви	Чл. 115.	не
6	Редовно извештавање НБС од стране друштва за осигурање о статусним стварима	Чл. 156.	не
7	Тромесечно извештавање НБС о структури капитала и др.	Чл. 157.	не
8	Овлашћеног актуара именује директор друштва за осигурање	Чл.181.	не
9	Овлашћени актуар даје мишљење о пословима осигурања	Чл.182.	не
10	Друштво за осигурање обавештава НБС о избору ревизора а НБС даје сагласност на избор ревизора	Чл. 197. ст. 1. и 2.	не

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. обавља послове осигурања у складу са Законом о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије који није усклађен са Законом о осигурању, а посебно у делу којим је прописан надзор Народне банке Србије над обављањем делатности осигурања.

Банкарски послови

Законом о банкама¹⁰ прописано је да је банка акционарско друштво са седиштем у Републици Србији, које има дозволу за рад Народне банке Србије и обавља депозитне и кредитне послове, а може обављати и друге послове у складу са законом.

Банка може, у складу са законом, обављати: 1) депозитне послове (примање и полагање депозита); 2) кредитне послове (давање и узимање кредита); 3) девизне, девизно-валутне и мењачке послове; 4) послове платног промета; 5) издавање платних картица; 6) послове с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.); 7) брокерско-дилерске послове; 8) издавање гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски посао); 9) куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.); 10) послове заступања у осигурању; 11) послове за које је овлашћена законом; 12) друге

¹⁰ „Сл. гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2010

послове чија је природа сродна или повезана с пословима из тач. 1) до 11) овог става а у складу са оснивачким актом и статутом банке.

У наставку се даје преглед одредаба Закона о банкама које се односе на банке, а које су **делимично примењене** у пословању Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије:

Ред.бр.	Обавезе банака прописане Законом о банкама	Законска одредба	Примена наведене законске одредбе у пословању Агенције
1	Банка може, у складу са законом обављати следеће послове:	Чл.4.	
	1) кредитне послове (давање и узимање кредита);	тачка 1)	да
	2) издавање гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски посао);	тачка 2)	да
	3) куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);	тачка 3)	да
	4) друге послове чија је природа сродна или повезана с наведеним пословима, а у складу са оснивачким актом и статутом банке	тачка 4)	да
2	Нико осим банке не може се бавити давањем кредита осим ако је за то овлашћен законом.	Чл.5.	да
3	Оснивачки акт банке садржи одредбе о износу укупног оснивачког капитала банке, рок до ког су оснивачи банке дужни да уплате новчана средства, број акција банке и њихову номиналну вредност, послове које банка обавља, начин покрића губитка банке.	Чл.13.	да
4	Статут банке садржи одредбе о организацији и начину пословања банке питања о којима одлучује скупштина банке, мере и одговорност органа банке за обезбеђење ликвидности и солвентности банке, права, обавезе и одговорност чланова управног и извршног одбора банке и других лица с посебним овлашћењима и одговорностима утврђених статутом банке; овлашћење за потписивање и заступање банке; начин вршења унутрашње контроле и унутрашње ревизије банке; податке и исправе који се сматрају пословном тајном банке и начин поступања с тим подацима и исправама.	Чл. 14	да
5	Народна банка Србије даје дозволу за рад после давања прелиминарног одобрења и подношења захтева за давање ове дозволе.	Чл. 18.	не
6	Банка идентификује, мери и процењује ризике којима је изложена у свом пословању и управља тим ризицима, дужна је да образује посебну организациону јединицу и прописује стратегију и политике за управљање ризицима, стратегију управљања капиталом, процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима.	Чл. 28.	да (Правилником о организацији и систематизацији Агенције је предвиђена Дирекција за управљање ризицима са три извршиоца)

7	Обухватају све врсте ризика којима је банка изложена у свом пословању, а нарочито: 1) ризик ликвидности; 2) кредитни ризик; 3) каматни и девизни ризик и остали тржишни ризици; 4) ризици изложености банке према једном лицу или групи повезаних лица; 5) ризици улагања банке у друга правна лица и у основна средства; 6) ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је банка изложена; 7) оперативни ризик	Чл. 29.	да
8	Банка је дужна да Народној банци Србије поднесе извештаје који се односе на управљање банком	Чл. 51.	не
9	Органи банке су Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор.	Чл.65-79.	да
10	Банка обавештава Народну банку Србије о отварању филијале или другог организационог облика на територији Републике Србије	Чл. 88.	не

Иако је одредбама члана 5. Закона о банкама прописано да се нико осим банке не може бавити примањем депозита, као и да се нико осим банке не може бавити давањем кредита, осим ако је за то овлашћен законом, одредбама члана 3. тачка 2), 3) и 4) Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије **као посебног закона** је прописана надлежност Агенције да обавља: делатност финансирања извозних послова домаћих правних лица и предузетника, суфинансирања извозних послова са комерцијалним банкама и другим финансијским организацијама, рефинансирање извозних кредита комерцијалних банака; финансирање припреме извоза домаћих правних лица и предузетника по закљученом уговору о извозу и финансирање инвестиција домаћих правних лица и предузетника на иностраним тржиштима ради подстицања извоза.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. обавља банкарске послове у складу са Законом о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије који није усклађен са Законом о банкама, а посебно у делу којим је прописана контрола Народне банке Србије над обављањем банкарских послова.

Препорука 1:

Препоручује се Скупштини Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. чији су чланови представници Владе Републике Србије, да предузме иницијативу:

- да се изврши формално усклађивање делатности осигурања које обавља Агенција, са одредбама Закона о осигурању;
- да се изврши формално усклађивање делатности банкарског пословања које обавља Агенција, са одредбама Закона о банкама;
- да Агенција обавезно доставља извештаје Народној банци Србије о обављању послова из области осигурања и банкарског пословања.

d. Органи Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а. д.

Органи Агенције су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор.

Скупштина

Овлашћења Скупштине Агенције врши Влада преко овлашћених представника. Када се повећа број акционара, Скупштину Агенције чине акционари са правом управљања. Право управљања акционари остварују непосредно или преко својих представника. У име Републике Србије као акционара, право управљања врши Влада. Статутом Агенције се утврђује минималан број акција као услов за чланство у Скупштини Агенције.

Скупштина Агенције: доноси Статут Агенције; доноси акта пословне политике; доноси акта којима ће се ближе уредити услови и начин обављања делатности Агенције; разматра годишње извештаје Управног одбора и Извршног одбора; усваја годишњи рачун Агенције и одлучује о употреби и распоређивању остварене добити, односно покрићу губитака; одлучује о повећању капитала Агенције и висини улагања у основна средства Агенције; одлучује о износу и структури резерви сигурности; именује и разрешава чланове Управног одбора; одлучује о статусним променама и променама правне форме Агенције; именује и разрешава ревизора; доноси план развоја и програм рада Агенције; доноси пословник о свом раду; обавља и друге послове утврђене овим законом, законом којим се уређује правни положај привредних друштава и Статутом Агенције.

У поступку ревизије достављено је Решење Владе о одређивању пет представника Владе који обављају послове Скупштине Агенције број 119-4801/2005 од 28. јула 2005. године. Представници Владе као оснивача у Скупштини Агенције су Вучетић Драган, Гавриловић Велимир, Васић Милован, Миљковић Зденка и Радоман Зоран.

Скупштина Агенције је донела Пословник о раду 2005. године.

Управни одбор

Управни одбор има председника, заменика председника и три члана. Председника, заменика председника и чланове Управног одбора именује и разрешава Скупштина Агенције. Мандат председника и чланова Управног одбора Агенције је четири године и иста лица могу бити поново бирања.

Управни одбор Агенције: сазива седнице Скупштине Агенције; заступа и води послове Агенције; припрема предлоге за Скупштину Агенције и извршава њене одлуке; разматра и предлаже усвајање извештаја о пословању Агенције у току године; подноси Скупштини Агенције извештај о пословању; даје смернице Извршном одбору за остваривање пословне политике; одлучује о трајној пословној сарадњи; издаје акције и утврђује њихову вредност, као и вредност имовине Агенције, у складу са законом; утврђује износ и дан дивиденде, дан плаћања и поступак плаћања дивиденде; одлучује о давању и опозивању прокуре; доноси општи акт о организацији и систематизацији; доноси пословник о свом раду; обавља и друге послове утврђене овим законом, законом којим се уређује правни положај привредних друштава и Статутом Агенције.

У Управни одбор Агенције на период од четири године именовани су Љиљана Трговчевић за председника (Народна банка Србије), Ненад Мијаиловић за заменика председника (KBC Secutities Corporate Finance, Београд) коме је мандат трајао до 11. априла 2010. године, Ненад Ђунисијевић на месту заменика председника од 15. априла 2010. године до 6. јуна 2011. године, када је именован Данијел Николић за заменика председника чији је мандат у току, као и Јадранка Зенић Зељковић (Министарство трговине и услуга) и Јулијана Вучковић

и Дејан Јокић (Агенција за приватизацију) за чланове, уз могућност да буду именовани више пута.

Управни одбор донео је Пословник о раду 2009. године.

Извршни одбор

Чланове Извршног одбора бира Управни одбор.

Чланови Извршног одбора су извршни директори.

Делокруг Извршног одбора укључује спровођење одлука Управног одбора Агенције и сва питања повезана са вођењем послова и текућим пословима Агенције, осим питања која су у надлежности Управног одбора и Скупштине Агенције. Делокруг Извршног одбора ближе се одређује Статутом Агенције.

Председник Извршног одбора је генерални директор Агенције, а генералног директора Агенције бира Управни одбор.

Агенција за привредне регистре је донела Решење дана 2. априла 2013. године којим је извршена промена директора и законског заступника на основу кога је као директор уписана Ана Малешевић.

Председник Извршног одбора је Миланко Богосављевић, генерални директор, а чланови Извршног одбора су извршни директори Димитрије Стаменовић и Весна Јоветић од 29. маја 2009. године и Данијела Пиљак поново од 3. новембра 2009. године. Извршни директори могу бити именовани више пута.

Од 26. маја 2009. године лице овлашћено за заступање које је депоновало оверен потпис код надлежног органа, осим директора је и Пиљак Данијела.

У поступку ревизије достављена је Одлука Управног одбора број 123/09 од 29. маја 2009. године којом је изабран члан Извршног одбора извршни директор за осигурање Димитрије Стаменовић и Одлука од 3. новембра 2009. године којом је реизабрана Данијела Пиљак, извршни директор за финансирање

Извршни одбор је донео Пословник о раду 2005. године.

е. Однос Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије према Народној скупштини и Влади Републике Србије

У име Републике Србије као акционара, у складу са одредбама Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије врши Влада Републике Србије.

Агенција подноси редовни годишњи извештај о свом пословању Влади Републике Србије.

Ванредни извештај Агенција подноси по захтеву Владе.

Агенција доставља Влади и извештај о обављеној ревизији.

ф. Имовина и капитал Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д.

Агенција послује као затворено акционарско друштво које акције издаје свом оснивачу, односно ограниченом броју других лица, у складу са законом којим се уређује правни положај привредних друштава. Акције Агенције су обичне са правом гласа.

Оснивачки капитал Агенције у износу од EUR 25.000.000 у динарској противвредности по средњем курсу на дан уплате, обезбеђује Република Србија.

g. Акта Агенције

Скупштина Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је, у складу са одредбама члана 17. тачка 3. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије којим је прописано да Скупштина Агенције доноси акта којима ће се ближе уредити услови и начин обављања делатности Агенције, у 2011. години донела важећи Статут којим су ближе уређена питања битна за рад Агенције, као што су: расподела добити, општа акта и начин њиховог доношења и др.

i. Објављивање финансијског плана за наредну годину, информатора о раду, завршних рачуна и финансијских извештаја

1. Одредбама члана 8. став 3. Закона о буџетском систему је прописано да су сви корисници јавних средстава дужни да на својој интернет страници објављују своје финансијске планове за наредну годину, информатор о раду, као и завршне рачуне и финансијске извештаје.

Увидом у интернет страницу утврђено је да Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије није објавила финансијски план, информатор о раду, завршни рачун, као ни финансијске извештаје у целини.

Наиме, Агенција је објавила само годишње извештаје за период од 2009-2012. године који садрже између осталог и обрасце финансијских извештаја, међутим, исти не садрже Напомене уз финансијске извештаје. С обзиром да је одредбама члана 25. Закону о рачуноводству и ревизији¹¹ прописано да Напомене уз финансијске извештаје чине саставни део финансијских извештаја, утврђено је да **Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није у целини објавила финансијске извештаје.**

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије као корисник јавних средстава је била дужна да на својој интернет страници објави свој финансијски план за наредну годину, информатор о раду, завршни рачун и финансијске извештаје, а што није учинила, чиме је поступила супротно члану 8. став 3. Закона о буџетском систему.

2. Чланом 13. Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору¹² је прописано да руководиоца корисника јавних средстава извештава министра финансија о адекватности и функционисању успостављеног система финансијског управљања и контроле до 31. марта текуће године за претходну годину подношењем одговора на упитник који припрема Централна једница за хармонизацију.

У поступку ревизије је утврђено да Агенција није доставила министру финансија извештај о адекватности и функционисању успостављеног система финансијског управљања и контроле, чиме је поступила супротно одредбама члана 13. Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору.

3. Одлуком о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија од 26. фебруара 2009. године коју је донео Управни одбор Агенције су прописани општи и посебни обавезујући услови за одобравање наведених кредита.

¹¹ „Сл.гласник РС“, бр. 46/2006, 111/2009 и 99/2011

¹² „Сл.гласник РС“, бр. 99/2011

Општи обавезујући услови су: 1) поседовање уговора о закљученом спољнотрговиском послу са ино-купцем; 2) остварен извоз у вредности од најмање 300.000 EUR у претходној години или други одговарајући пропорционални износ остварен у текућој години до тренутка подношења захтева; 3) остварен позитиван нето резултат пословања у претходној години; 4) учешће робе домаћег порекла од најмање 51% у вредности робе која је предмет извоза и финансирања.

Посебни обавезујући услови су: 1) позитивна оцена бонитета зајмотражиоца; 2) позитивна оцена рентабилности извозног пројекта; 3) позитивна оцена квалитета – сигурности средстава обезбеђења.

Наведена одлука је објављена на огласној табли Агенције дана 27. фебруара 2009. године, а дана 11. маја 2009. године, писаним изјашњењем чланова Управног одбора, донета је Одлука о допуни ове одлуке којом је допуњен члан који се односи на посебне обавезујуће услове тако да: Извршни одбор може, у изузетним случајевима, уколико оцени да би то било у интересу развоја српског извоза и у интересу Агенције, а у складу са сврхом њеног оснивања, одступити од наведених услова, уколико је разлог за одступање последица објективних околности, које извозник није могао избећи, спречити и отклонити.

Одредбама члана 33. став 2. Статута Агенције је прописано да Управни одбор својим одлукама може утврђивати прецизније одређење аката пословне политике, као и начине и услове обављања делатности Агенције који нису регулисани актима Скупштине из члана 29. став 1. тачка 2. и 3, водећи рачуна да одлуке донете по овом основу морају бити усклађене са принципима и критеријумима које је прописала Скупштина својим актима.

Скупштина је као свој акт донела и Правила пословања, чијим чланом 2. је одредила да ће Агенција водити рачуна о доследној примени вршења квалитетне процене кредитне способности клијената, а чланом 6. истих правила, да приликом одобравања кредита, надлежни орган и стручне службе Агенције доследно примењују начела и принципе утврђене чланом 2 тих правила (оцена ризика подносиоца захтева за кредит, оцена инструмената обезбеђења плаћања).

Одредбама члана 44. Правила пословања уређено је да Агенција на својој интернет страници (веб-сајту) објављује своју презентацију, акта, податке и информације, одговарајућа објашњења и законске текстове који су везани за делатност Агенције, а имају општи карактер. Објаве на интерном и екстерном сајту и огласној табли морају бити веродостојне и редовно ажуриране.

У поступку ревизије је утврђено следеће:

- a. Агенција није објавила на својој интернет страници Одлуку од 11. маја 2009. године којом је допуњена Одлука о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа;
- b. Доношењем Одлуке од 11. маја 2009. године којом је допуњена Одлука о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа 26. септембра 2009. године, Управни одбор је дао дискреционо право Извршном одбору Агенције да може, у изузетним случајевима, уколико оцени да би то било у интересу развоја српског извоза и у интересу Агенције, а у складу са сврхом њеног оснивања, одступити од прописаних обавезујућих услова краткорочног кредитирања, уколико је разлог за одступање последица објективних околности, које извозник није могао избећи, спречити и отклонити, супротно Правилима пословања усвојеним од стране Скупштине Агенције. На наведени начин, суспендовањем свих претходно усвојених правила о условима краткорочног кредитирања које је утврдила Скупштина а којима нису ближе

дефинисани изузетни случајеви и разлози за одступање од тих правила, Управни одбор је неовлашћено омогућио доделу средстава без икаквих критеријума, чиме је изашао из оквира своје надлежности, а што је супротно одредбама члана 33. став 2. Статута и члана 2. став 2. тачка 2. и члана 6. Правила пословања.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. као корисник јавних средстава, није:

- *објавила финансијски план за 2012. и 2013. годину, информатор о раду, као ни финансијске извештаје, супротно члану 8. став 3. Закона о буџетском систему;*
- *доставила министру финансија извештај о адекватности и функционисању успостављеног система финансијског управљања и контроле, чиме је поступила супротно одредбама члана 13. Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору;*
- *Агенција није објавила на својој интернет страници Одлуку од 11. маја 2009.године којом је допуњена Одлука о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа од 26. септембра 2009. године;*
- *Доношењем Одлуке од 11. маја 2009.године којом је допуњена Одлука о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа, Управни одбор је дао дискреционо право Извршном одбору Агенције да може, у изузетним случајевима, уколико оцени да би то било у интересу развоја српског извоза и у интересу Агенције, а у складу са сврхом њеног оснивања, одступити од прописаних обавезујућих услова краткорочног кредитирања, уколико је разлог за одступање последица објективних околности, које извозник није могао избећи, спречити и отклонити, супротно Правилима пословања усвојеним од стране Скупштине Агенције. На наведени начин, суспендовањем свих претходно усвојених правила о условима краткорочног кредитирања које је утврдила Скупштина а којима нису ближе дефинисани изузетни случајеви и разлози за одступање од тих правила, Управни одбор је неовлашћено омогућио доделу средстава без икаквих критеријума, чиме је изашао из оквира своје надлежности, а што је супротно одредбама члана 33. став 2. Статута и члана 2. став 2. тачка 2. и члана 6. Правила пословања.*

2.2. РАЧУНОВОДСТВЕНИ СИСТЕМ

Према одредбама члана 13. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије је регулисано да Агенција пословне књиге саставља и подноси рачуноводствене извештаје и извештаје о пословању у складу са законом којим се уређује рачуноводство и ревизија.

Општи акти које доноси правно лице садрже посебна упутства и смернице за вођење пословних књига, рачуноводствену политику за признавање, процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, упутства и смернице за усвајање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја, као и друга питања вођења пословних књига и састављања финансијских извештаја за која је овим законом прописано да се уређују општим актом правног лица, односно предузетника, у складу са законском и професионалном регулативом.

Одредбама члана 8. Закона о рачуноводству и ревизији¹³ правна лица и предузетници општим актом, у складу са овим законом, уређују организацију рачуноводства на начин који омогућава свеобухватно евидентирање, као и спречавање и откривање погрешно евидентираних пословних промена, уређују интерне рачуноводствене контролне поступке, утврђују рачуноводствене политике, одређују лица која су одговорна за законитост и исправност настанка пословне промене и састављање и контролу рачуноводствених исправа о пословној промени, уређују кретање рачуноводствених исправа и утврђују рокове за њихово достављање на даљу обраду.

Одредбама члана 15. Закона о рачуноводству и ревизији је уређено да правна лица пословне промене књиже на рачунима прописаним контним оквиром, да контни оквир и садржину рачуна у контном оквиру на начин који обезбеђује пуну примену МРС/МСФИ прописује министар финансија за привредна друштва, задруге, предузетнике, као и друга правна лица, а гувернер за Народну банку Србије, банке и друге финансијске организације, друштва за осигурање, даваоце финансијског лизинга, добровољне пензијске фондове и друштва за управљање добровољним пензијским фондovima.

У поступку ревизије презентован је Правилник о рачуноводству број 23 од 14. фебруара 2006. године којим је уређено вођење буџетског рачуноводства засновано на примени готовинске основе по којој се трансције и остали догађаји евидентирају у тренутку када се готовинска средства приме, односно исплате.

Наведеним Правилником о рачуноводству је уређено да Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. води пословне књиге по систему двојног књиговодства у складу са структуром конта која је прописана *Правилником о стандардном класификационом оквиру и контном плану за буџетски систем*.

Одредбама члана 12. овог Правилника (рачуноводствена политика) је регулисано да се отпис (амортизација нематеријалних улагања и основних средстава врши по стопама амортизације утврђеним *Правилником о номенклатури нематеријалних улагања и основних средстава са стопама амортизације*, а књижење обрачунате амортизације нематеријалних улагања и основних средстава врши на терет капитала, осим у случају када је прописом о доношењу буџета за текућу годину другачије регулисано.

Одредбама члана 13. Правилника о рачуноводству регулисано је да се ревалоризација нематеријалних улагања и основних средстава и учешћа у капиталу других правних лица врши у складу са Правилником о ревалоризацији применом стопе раста цена на мало у Републици Србији, а књижење ефеката обрачунате ревалоризације врши у корист извоза средстава (капитала).

У поступку ревизије утврђено је да Агенција води пословне књиге у складу са Законом о рачуноводству и ревизији и Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике¹⁴.

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није ускладила важећи Правилник о рачуноводству из 2006. године са Законом о рачуноводству и ревизији, јер наведени правилник предвиђа да Агенција води буџетско рачуноводство засновано на примени готовинске основе, што је супротно одредбама члана 13. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије.

¹³ „Сл. гласник РС“, бр. 46/2006, 111/2009 и 99/2011

¹⁴ „Сл. гласник РС“, бр.114/2006, 119/2008, 9/2009, 2/2010, 101/2012 и 118/2012.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није ускладила важећи Правилник о рачуноводству из 2006. године са Законом о рачуноводству и ревизији, јер наведени правилник предвиђа да Агенција води буџетско рачуноводство засновано на примени готовинске основе, што је супротно одредбама члана 13. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије.

Препорука 2:

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да усклади Правилник о рачуноводству са Законом о рачуноводству и професионалном регулативом.

2.2.1. Организација рачуноводства

Правилником о систематизацији и организацији послова Агенције од 14. децембра 2011. године, је предвиђено да се вођење рачуноводства Агенције организује у Одељењу за финансије и рачуноводство које врши контролу исправности и уредности књиговодствених исправа, као и књижење истих, води помоћне књиге, учествује у изради финансијских извештаја.

Према наведеном Правилнику, Шеф Одељења за финансије и рачуноводство учествује у изради годишњих финансијских извештаја за потребе Народне банке Србије, оверава и одговора за тачност исказаних стања у истима.

У поступку ревизије утврђено је да је Уговором о пружању услуга од 7. септембра 2012. године обављање рачуноводствених услуга и састављање финансијских извештаја за годину која се завршава 31. децембра 2012. године, поверено привредном друштву Ernst&Young д.о.о. Београд.

Одредбама члана 17. Закона о рачуноводству и ревизији је регулисано да вођење пословних књига и састављање финансијских извештаја правно лице, односно предузетник може поверити уговором, у складу са овим законом, привредном друштву или предузетнику регистрованом за пружање рачуноводствених услуга који има запослена лица којима поверава вођење пословних књига и састављање финансијских извештаја и који испуњавају услове из општег акта. Међутим, ова одредба се не односи на банке и друге финансијске организације, друштва за осигурање, даваоце финансијског лизинга, добровољне пензијске фондове, друштва за управљање добровољним пензијским фондовима, инвестиционе фондове, друштва за управљање инвестиционим фондовима и берзе и брокерско-дилерска друштва.

Иако је Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. организована у складу са Законом о привредним друштвима, делатност Агенције је осигурање и реосигурање извозних послова, финансирање извозних послова и друге финансијске услуге односно послови које обављају банке, друштва за осигурање и друге финансијске организације а који према одредбама члана 17. Закона о рачуноводству не могу поверити вођење пословних књига и састављање финансијских извештаја привредном друштву регистрованом за пружање рачуноводствених услуга.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је поверила вршење рачуноводствених услуга и састављање финансијских извештаја привредном друштву Ernst&Young д.о.о. Београд, иако обавља послове осигурање и реосигурање извозних послова, финансирање извозних послова и друге финансијске услуге, односно послове које

обављају банке, друштва за осигурање и друге финансијске организације, а према одредбама члана 17. тада важећег Закона о рачуноводству и ревизији, послови вођења пословних књига и састављања финансијских извештаја се не могу поверити привредном друштву регистрованом за пружање рачуноводствених услуга.

Препорука 3:

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да вођење пословних књига и састављање финансијских извештаја обавља самостално, без поверавања другом привредном друштву.

2.2.2. Пословне књиге и рачуноводствене исправе

Правилником о рачуноводству је уређено да Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. води пословне књиге по систему двојног књиговодства у складу са структуром конта која је прописана *Правилником о стандардном класификационом оквиру и контном плану за буџетски систем.*

У поступку ревизије је утврђено да Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. води пословне књиге у складу са структуром конта која је прописана Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике.

Пословне књиге састоје се од дневника, главне књиге и помоћних књига и евиденција. Помоћне књиге обухватају: помоћну књигу потраживања, пласмана, добављача, основних средстава, зарада, благајне, благајне бензинских бонова и др.

2.2.3. Састављање финансијских извештаја

Према одредбама члана 13. и 14. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије годишњи финансијски извештаји сачињавају се у складу са законом којим се уређују рачуноводство и ревизија и исти се као и извештај о обављеној ревизији доставља Влади. Правилником о рачуноводству је уређено да рачуновођа саставља периодичне и годишње рачуноводствене извештаје и доставља их надлежном органу, у законом одређеном року.

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је сачинила финансијске извештаје за 2012. годину у складу са Правилником о садржини и форми образаца финансијских извештаја за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике.

2.2.4. Систем интерних рачуноводствених контрола

Интерна контрола је скуп активности које се предузимају са циљем да се обезбеди поуздано финансијско извештавање, усклађеност пословања са законима и другим важећим прописима, ефикасно коришћење средстава, заштита средстава и података.

Одредбама члана 81. Закона о буџетском систему прописано је: да правна лица над којима Република Србија има директну или индиректну контролу над више од 50% капитала или више од 50% гласова у управном одбору успостављају финансијско управљање и контролу као интегрисани систем интерне контроле, који се спроводи политикама, процедурама и активностима; да финансијско управљање и контрола обухвата следеће елементе: контролно окружење, управљање ризицима, контролу, информисање и комуникације и праћење и процену система; да се финансијско управљање и контрола организује као систем процедура и одговорности свих лица укључених у финансијске и пословне процесе; да је за

успостављање тог система одговоран руководилац, који је такође у обавези да на прописани начин извештава министра финансија о адекватности и функционисању успостављеног система финансијског управљања и контроле.

У поступку ревизије утврђено је:

1. Као што је наведено у тачки 2.2. Напомена:
 - Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је донела Правилник о рачуноводству од 14. фебруара 2006. године којим је уређено вођење буџетског рачуноводства засновано на примени готовинске основе, супротно одредбама члана 13. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије.
 - Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. интерним актом није ближе уредила признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода и исказивање ових позиција у финансијским извештајима у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ)
2. Агенција није сачинила финансијски план, план набавки, план јавних набавки нити је израдила информатор о раду, као што је објашњено у Напоменама број 2.1. и 2.7.
3. Агенција није доставила министру финансија извештај о адекватности и функционисању успостављеног система финансијског управљања и контроле, као што је објашњено у Напомени број 2.1.
4. Агенција нема информациони систем који обједињује базе података из свих сектора пословања, па је на тај начин онемогућено формирање јединствене базе података која би имала значајну улогу у оцени кредитног рејтинга сваког клијента, обзиром да се један клијент појављује као корисник више услуга Агенције.
5. Информациони систем који користи кредитни сектор и информациони систем у коме се води главна књига, нису адекватно повезани, обзиром да се обрачуни камата, провизија и других надокнада који се обрачунавају у оквиру кредитног сектора не могу аутоматски повући у главну књигу, већ се исти достављају рачуноводству на књижење чиме се повећава могућност настанка грешке;
6. Агенција није успоставила адекватан систем контроле исправности рачуноводствених исправа и евидентирања истих у пословним књигама, нити је интерним актима ближе уредила поступак израде и уноса истих у главну књигу. У пословним књигама су евидентирани пословне промене на основу докумената на којима није назначено лице које је исте сачинило, датум израде, нити лице које их је одобрило.
7. Предлози за доделу средстава за извозне пројекте на основу којих је Извршни одбор доносио одлуке о одобравању кредита не садрже све неопходне елементе који су битни за што адекватније упознавање подносиоца кредитног захтева и то: оцену кредитне способности; класификацију подносиоца кредитног захтева; мишљење и коментар са аспекта ризичности, прихватљиву вредност средстава обезбеђења; класификацију средстава инструмената обезбеђења, процену рентабилности извозног пројекта. (Напомена бр 2.4.2.3.1.1.)

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није успоставила адекватан и ефикасан систем интерне контроле, јер интерним актима није уредила вођење рачуноводства у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС)

и Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ), није успоставила адекватан систем контроле исправности књиговодствених исправа приликом евидентирања истих у пословним књигама, као ни приликом одобравања кредита.

Препорука 4:

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да успостави адекватан и ефикасан систем интерне контроле приликом евидентирања књиговодствених исправа у пословним књигама и одобравања кредита.

2.2.5. Рачуноводствене политике

Одредбама члана 8. Закона о рачуноводству и ревизији регулисано је да правна лица и предузетници општим актом, у складу са овим законом, уређују организацију рачуноводства на начин који омогућава свеобухватно евидентирање, као и спречавање и откривање погрешно евидентираних пословних промена, уређују интерне рачуноводствене контролне поступке, **утврђују рачуноводствене политике, одређују** лица која су одговорна за законитост и исправност настанка пословне промене и састављање и контролу рачуноводствених исправа о пословној промени, уређују кретање рачуноводствених исправа и утврђују рокове за њихово достављање на даљу обраду.

У поступку ревизије је утврђено да Агенција није интерним актом ближе уредила признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода и исказивање ових позиција у финансијским извештајима у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ), односно рачуноводствене политике, чиме је поступила супротно члану 8. Закона о рачуноводству и ревизији.

Рачуноводствене политике примењене за састављање финансијских извештаја за 2012. годину и обелодањене у тачки 2. Напомена уз финансијске извештаје нису донете од стране надлежног органа.

На основу наведеног утврђено је:

- 1. Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није донела рачуноводствене политике којима се ближе уређује признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода и исказивање ових позиција у финансијским извештајима у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ), чиме је поступила супротно одредбама члана 2. и члана 8. Закона о рачуноводству и ревизији.*
- 2. Основне рачуноводствене политике примењене за састављање финансијских извештаја за 2012. годину и обелодањене у тачки 2. Напомена уз финансијске извештаје нису донете од стране надлежног органа.*

Препорука 5:

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да интерним актом ближе уреди признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода и исказивање ових позиција у финансијским извештајима у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ) односно да поступи у складу са одредбама члана 2. и члана 8. Закона о рачуноводству и ревизији.

2.2.6. Попис

Одлуком Управног одбора број 87/13 од 26. фебруара 2013. године усвојен је Извештај о попису имовине и обавеза Агенције са стањем на дан 31. децембра 2012. године, према коме није било разлика између књиговодственог и стварног стања.

Одредбама члана 12. Правилника о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем регулисано је да се попис финансијских пласмана, потраживања и обавеза врши према стању у пословним књигама, под условом да је њихово усклађивање са дужницима и повериоцима извршено најмање једном годишње и да о томе постоји веродостојна исправа, а финансијски пласмани, потраживања и обавезе за које не постоји уредна документација исказују се у посебним пописним листама.

Неусаглашена потраживања према подацима Агенције износе 1.488.263 хиљада динара. Потраживања по основу датих кредита којима је рок истекао а корисници кредита у стечају, нису приказани у посебним пописним листама.

На основу наведеног утврђено је:

Пописна комисија приликом пописа имовине по стању на дан 31. децембар 2012. године није приказала у посебним пописним листама потраживања која немају уредну документацију, супротно одредбама члана 12. Правилника о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем.

Одредбама члана 20. Закона о рачуноводству и ревизији¹⁵ прописано је да су правна лица, дужна да у Напоменама уз финансијске извештаје обелодане неусаглашена потраживања и обавезе.

У Напоменама уз финансијске извештаје за 2012. годину обелодањено је да је Агенција у складу са чл. 20 Закона о рачуноводству и ревизији извршила усаглашавање обавеза и потраживања са својим дужницима и повериоцима, као и са пословним банкама, на дан 31. октобра и 31. децембра 2012. године и о томе постоји веродостојна документација, као и да иста усаглашава и стање са комитентима по основу факторинга и есконта меница, на основу оверених ИОС образаца и да има преко 65% усаглашених ставки.

На основу наведеног утврђено је:

У Напоменама уз финансијске извештаје за 2012. годину Агенција није обелоданила неусаглашена потраживања у износу од 1.488.263 хиљада динара, супротно одредбама члана 20. Закона о рачуноводству и ревизији.

2.3. ИНТЕРНА РЕВИЗИЈА

Чланом 82. став 1. Закона о буџетском систему прописано је да корисници јавних средстава успостављају интерну ревизију.

Правилником о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање интерне ревизије у јавном сектору¹⁶ 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.

¹⁵ „Сл. гласник РС“, бр. 46/2006, 111/2009 и 99/2011

¹⁶ „Сл. гласник РС“, бр. 99/2011

Као корисник јавних средстава, Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је у складу са Законом о буџетском систему и наведеним правилником била дужна да обезбеди и успостави интерну ревизију са задатком да испитује, оцењује и прати адекватност и ефикасност рачуноводственог система и система интерних контрола.

Одредбама члана 69. Статута Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије је дефинисано да ће Општим актом бити устројена интерна ревизија, у складу са прописима који регулишу принципе организације и рада интерне ревизије.

Правилником о организацији и систематизацији послова АОФИ а.д. Ужице и филијале Агенције у Београду број 50/11 од 14. децембра 2011. године уређено је постојање посебног организационог дела под називом „Одбор за ревизију“ у оквиру кога је предвиђено да послове обавља један интерни ревизор. Наведеним Правилником је дефинисан опис посла интерног ревизора и услови које треба да испуњава запослени. Овим Правилником није дефинисано коме подноси извештаје о извршеној ревизији.

Правилником о интерној ревизији је уређено да Управни одбор издаје налог за обављање ревизије у одређеним организационим јединицама и да интерна ревизија извештаје о извршеним ревизијама доставља организационим јединицама у којима су обављене контроле и ревизија као и да обавља друге послове по налогу Управног одбора и **генералног директора.**

Правилником није предвиђено да се извештаји о раду интерне ревизије достављају Скупштини друштва иако је чланом 4. Правилника регулисано да је интерна ревизија независна у обављању својих послова и да иста за свој рад одговара Скупштини и Управном одбору.

Управни одбор је дана 29. децембра 2011. године донео Одлуку којом је одобрен Годишњи план рада Интерне ревизије за 2012. годину којим је планирано девет ревизија, међутим у поступку ревизије није презентован ниједан Извештај о реализацији годишњег плана интерне ревизије, извештаји о извршеним ревизијама, нити доказ да су исти достављени Управном одбору и Скупштини друштва.

На основу наведеног утврђено је:

Одбор за ревизију, који је поред осталог задужен и за интерну ревизију није поднео Извештај о реализацији годишњег плана интерне ревизије, нити извештаје о извршеним планираним и другим ревизијама надлежном органу Агенције Управном одбору и Скупштини друштва.

Препорука 6:

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да организује интерну ревизију у складу са одредбама Правилника о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање интерне ревизије у јавном сектору.

2.4. ПОЗИЦИЈЕ БИЛАНСА СТАЊА

2.4.1. Стална имовина

2.4.1.1. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања исказана по стању на дан 31. децембар 2012. године у износу од 2.637 хиљада динара се односе на лиценце у износу од 869 хиљада динара и на програме за рачунаре (софтвер) у износу од 1.768 хиљада динара.

2.4.1.2. Некретнине, постројења и опрема

	<u>31.12.2012.</u>	У 000 дин <u>31.12.2011.</u>
Некретнине, постројења и опрема	6.662	8.166
- Опрема	10.057	10.057
- Опрема узета у финансијски лизинг	5.339	5.339
- Уметничке слике	<u>278</u>	<u>278</u>
Свега:	15.674	15.674
- Исправка вредности опреме	<u>(9.012)</u>	<u>(7.508)</u>
Свега:	6.662	8.166

У 2012. години није било нових набавки основних средстава, док је вредност наведених средстава у току године смањена само по основу обрачунате амортизације.

2.4.1.3. Учешћа у капиталу

Агенција је на дан 31. децембар 2012. године исказала учешћа у капиталу у износу од 8.796 хиљада динара која чине једна акција Комерцијалне банке, Бања Лука у износу од 43 хиљаде динара и 87.524 обичних акција по номиналној вредности од 100,00 динара по акцији привредног друштва „Дунав Гроцка“ а.д. Београд у износу од 8.753 хиљаде динара.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција је учешће у капиталу Комерцијалне банке у Бања Луци евидентирала у оквиру рачуна – Учешће у капиталу зависних правних лица, чиме је поступила супротно члану 7. Правилника о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике, обзиром да се на поменутом рачуну евидентирају учешћа у капиталу преко 50% и/или односно другим условима дефинисаним у МРС 27 Консолидовани и појединачни финансијски извештаји.

У оквиру учешћа у капиталу осталих правних лица и других хартија од вредности евидентирано је учешће у капиталу Дунав Гроцка а.д. Београд у износу од 8.753 хиљаде динара (87.524 обичне акције по номиналној вредности од 100,00 динара по акцији), а по основу Уговора о конверзији потраживања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. у капитал Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије у привредном друштву за производњу синтетичких текстурираних филамената, ефектних и комбинованих предива и конца Дунав а.д. Гроцка бр. 1886/10 од 30. марта 2010. године.

Уговор о конверзији потраживања је закључен на основу Закључка Владе Републике Србије 05 Број: 42-8196/2009-2 од 24. децембра 2009. године и Закључка Владе Републике Србије 05 Број: 023-1726/2010-1 од 11. марта 2010. године. Закључком Владе Републике Србије 05 Број: 42-8196/2009-2 од 24. децембра 2009. године дата је препорука Агенцији да своја потраживања према Привредном друштву Дунав а.д. Гроцка, са стањем дуга на дан 30. новембра 2009. године, конвертује у капитал тог привредног друштва.

Сагласно члану 1. Уговора Агенција на дан 30. новембра 2009. године има према дужнику потраживање у износу од 39.386 хиљада динара, што је и потврђено изводом отворених ставки на дан 30. новембра 2009. године, а чланом 2. Уговора уговорне стране су се сагласиле да се потраживање повериоца према дужнику, у износу од 39.386 хиљада динара конвертује у капитал повериоца код дужника, тако да се за износ конвертованих потраживања повећава основни капитал дужника.

Агенција је 10. новембра 2010. године извршила прекњижавање износа од 39.386 хиљада динара са рачуна потраживања за конверзију у акције на рачун учешћа у капиталу осталих правних лица и друге хартије од вредности расположиве за продају, а на основу:

1. Решења о одобрењу издавања хартија од вредности унапред познатим купцима број: 4/0-50-4293/6-10 од 10. новембра 2010. године којим је Комисија за хартије од вредности одобрила издавање VII емисије обичних акција у вредности од 450 динара, односно 164.964 обичних акција номиналне вредности од 450 динара. Купци поменутих акција су: Република Србија која је купила 77.440 акција и Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије која је купила 87.524 акција;
2. Извода из централног регистра о структури капитала издаваоца Дунав а.д., Гроцка на дан 19. новембра 2010. године према коме је АОФИ власник 87.524 акције са учешћем у укупном капиталу од 8,54%.

Агенција је 31. децембра 2010. године извршила обезвређење учешћа у капиталу на терет расхода у износу од 30.633 хиљада динара, услед свођења 87.524 акција на тржишну вредност која је на дан 31. децембра 2010. године износила 100 динара.

Привредни суд у Београду, донео је Пресуду број 12 П 14210/10 од 15. новембра 2011. године којом се усваја тужбени захтев тужилаца (Raiffeisen Zentralbank, Austrija и Тесноуарн S.P.A. Италија) и поништава одлука о издавању акција VII емисије без јавне понуде ради повећања капитала донета на XVI редовној седници Скупштине акционара друштва туженог – Привредног друштва за производњу синтетичких текстурираних филамената, ефектних и комбинованих предива и конца Дунав а.д. Гроцка.

Сходно Забележби Агенције за привредне регистре од 8. јула 2013. године уписано је у Регистар привредних субјеката решење Комисије за хартије од вредности, бр. 6/0-40-95316-13 од 1. јула 2013. године, којим се поништава коначно и правоснажно Решење Комисије за хартије од вредности бр. 4/0-50-4293/3-10 о давању одобрења примарне понуде хартија унапред познатим купцима за привредно друштво Дунав а.д. Гроцка-Београд, издато на основу Одлуке о издавању обичних акција VII емисије без јавне понуде ради повећања основног капитала у укупном износу од 74.233.800,00 динара, донете на седници Управног одбора Друштва одржаној дана 22. јула 2010 године, те се одбацује захтев Друштва Дунав а.д. Гроцка-Београд за давање одобрења примарне понуде хартија унапред познатим купцима бр. 4/0-50-4293/1-10 достављено Комисији 15. октобра 2010. године.

Увидом у Извод Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности у поступку ревизије утврђено је да Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није више у поседу 87.524 акција.

Обзиром да Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д., у 2013. години није у поседу 87.524 акције Дунав а.д. Гроцка не постоји више правни основ за признавање учешћа у капиталу у износу од 8.753 хиљаде динара у пословним књигама. Такође, због неправилно спроведене процедуре и сама конверзија потраживања у капитал је оспорена, због чега Агенција треба да врати првобитно исказано потраживање у износу од 39.386 хиљада динара (пре закључења Уговора о конверзији потраживања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. у капитал у привредном друштву „Дунав“ а.д. Гроцка бр. 1886/10 од 30. марта 2010. године), као и да предузме мере наплате истих.

Препорука 7:

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да врати првобитно евидентирано потраживање које је било исказано у пословним књигама пре закључења Уговора о конверзији потраживања Агенције у капитал у привредном друштву „Дунав“ а.д. Гроцка у износу од 39.386 хиљада динара, да искњижи учешће у капиталу у износу од 8.753 хиљада динара и да предузме мере наплате ових потраживања.

2.4.2. Обртна имовина

2.4.2.1. Залихе

Дати аванси за услуге евидентирани у пословним књигама Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. на дан 31. децембра 2012. године у износу од 1.667 хиљада динара се највећим делом односе на потраживања од Јубмес банке а.д., Београд у износу од 1.511 хиљада динара, РТА Београд у износу од 56 хиљада динара.

2.4.2.2. Потраживања

	<u>31.12.2012.</u>	У 000 динара <u>31.12.2011.</u>
Потраживања	1.185.003	1.105.505
- Остала потраживања из специфичних послова – Факторинг	1.053.702	985.507
- Исплаћени аванси – Факторинг	276.171	284.889
- Регресно потраживање – УФК	6.103	6.103
- Регресно потраживање – ФК	40.857	33.510
- Потраживања за камату	172.972	118.856
- Потраживања по основу премије осигурања	9.468	11.809
- Остала потраживања	<u>25.394</u>	<u>25.904</u>
Свега:	1.584.667	1.466.578
Исправка вредности		
- осталих потраживања из специфичних послова – Факторинг	(116.990)	(239.068)
- исплаћених аванса – Факторинг	(276.172)	(113.504)

- регресног потраживање – УФК	(6.103)	(6.103)
- осталих потраживања	(399)	(2.398)
Свега:	(399.664)	(361.073)

Остала потраживања из специфичних послова - Факторинг

а) Остала потраживања из специфичних послова – Факторинг, исказана у износу од 1.053.702 хиљада динара, се односе на послове међународног факторинга у којима уступилац уступа своја потраживања **Фактору** уговором о факторингу. Условима за обављање послова факторинга, које је на основу члана 37. став 2. Статута Агенције донео Управни одбор на 22. седници од 26. фебруара 2009. године – одлука бр. 117/09 од 26. фебруара 2009. године, је регулисано да Агенција врши откуп потраживања – послове факторинга, за потребе извозних предузећа. У складу са Условима за обављање послова факторинга, поједини изрази имају следеће значење:

- *Фактор* – Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Београд.
- *Уступилац* – правно лице и предузетник који Фактору уступа своја потраживања Уговором о факторингу.
- *Дужник* – купац робе или услуга чије обавезе произлазе из комерцијалног односа са Уступилоцем из кога проистичу потраживања која су предмет уступања по Уговору о факторингу.
- *Лимит финансирања* - максимални износ суме авансних исплата која може бити исплаћена Уступилоцу за уступљена потраживања према одређеном дужнику.

Предмет факторинга су постојећа и будућа потраживања Уступилоца на основу испоручене робе или услуга, уступљена Фактору, до висине лимита уступања, у периоду важења Уговора о факторингу, и за која је Уступилац испоставио фактуре дужницима са одложеним роком плаћања највише до 180 дана.

Посао факторинга се врши на основу одлуке надлежног органа Фактора закључивањем Уговора о факторингу. Истим се регулише временски период његовог трајања, који ступа на снагу оног дана који је означен као датум закључења.

Уступилоцу припада, за свако уступљено потраживање, накнада једнака главници уступљеног потраживања, умањеној за износе трошкова које је Фактор имао у вези са уступљеним потраживањем.

Код послова међународног факторинга на износ дневног стања обавеза Уступилоца према Фактору, до висине утврђеног лимита финансирања, обрачунава се на крају сваког месеца редовна камата по каматној стопи до висине од ЕУРИБОР +5% на годишњем нивоу, пропорционалном методом на бази стварног броја дана и године од 360 дана.

Уступилац је дужан да плати Фактору провизију за уступање потраживања од одређеног дужника, по стопи у распону од 0,25% до 1,5% вредности уступљеног потраживања у пословима међународног факторинга, у зависности од укупног износа потраживања која Уступилац уступа Фактору, валуте плаћања (збир рока плаћања на фактури према одређеном дужнику и толерисаног рока кашњења), оцене бонитета дужника и Уступилоца, односно степена ризика који Фактор преузима по основу уступљеног потраживања.

б) Исказани износ осталих потраживања из специфичних послова – Факторинг од 1.053.702 хиљада динара се односи на дужнике – купце робе или услуга чије обавезе произлазе из комерцијалног односа са уступилоцем из кога проистичу потраживања која су предмет уступања по Уговору о факторингу, од чега су ревизијом обухваћени:

Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину

Назив дужника – купца робе или услуга	Износ у EUR	Износ у 000 динара	Уступилац
- ИКА	221.264	25.162	Termomont
- Ferolli Romania srl	136.471	15.519	-//-
- ZOS TRNAVA a.s. (Goša FSV)	702.646	79.904	Goša FŠV
- Agna Sh.a.	380.935	43.319	Beohemija
- Konzum	281.135	31.970	-//-
- Krajinallijek ad	150.000	17.058	Galenika
Укупно:	1.872.051	212.932	

Ревизијом наведених дужника је утврђено следеће:

Необрачунавање затезне камате

Потраживања Агенције од дужника Krajinallijek a.d. Banja Luka BiH и ŽOS Trnava as Slovak Republik исказана су по основу послова међународног факторинга на основу уговора о факторингу и других ниже наведених докумената:

Одлука Извршног одбора	Уговор о факторингу	Број фактуре	Датум фактуре	Износ фактуре у EUR	Датум доспећа фактуре
<i>Krajinallijek</i>					
Бр. 2751 од 28.5. 2012. г.	ФК-106/12 од 28.5. 2012. г.	FG 00449894	31.5.2012.	121.266,61	30.6.2012. г.
		FG 00449893	31.5.2012.	28.733,39	
				Укупно: 150.000,00	
<i>ŽOS Trnava</i>					
Бр. 701 од 03.04. 2008. г.	ФК-20/08 од 03.04. 2008. г.	6008/11	25.03.2011.	76.383,00	25.05.2011.
		6009/11.1	04.03.2011.	75.035,00	04.06.2011.
		6009/11.2	04.03.2011.	1.348,00	04.06.2011.
		5707/11	24.03.2011.	20.398,00	24.06.2011.
		5708/11	29.03.2011.	20.398,00	29.06.2011.
		5709/11	05.04.2011.	20.398,00	05.07.2011.
		5710/11	15.04.2011.	20.398,00	15.07.2011.
		6010/11	18.08.2011.	58.536,00	18.11.2011.
		6011/11	29.08.2011.	58.536,00	29.11.2011.
		6012/11	05.09.2011.	58.536,00	05.12.2011.
		6013/11	13.09.2011.	58.536,00	13.12.2011.
		6014/11	23.09.2011.	58.536,00	23.12.2011.
		6015/11	16.11.2011.	58.536,00	16.02.2012.
		6016/11	21.11.2011.	58.536,00	21.02.2012.
		6017/11	24.11.2011.	58.536,00	24.02.2012.
				Укупно: 702.646,00	

Krajinallijek

Уговором о факторингу – члан 5. став 2, је регулисано да је на све доспеле а неплаћене обавезе уступилоца и/или дужника према Фактору по овом уговору уступилац дужан да плати Фактору затезну камату у висини уговорене редовне камате увећане за два процентна поена.

У складу са чланом 9. Уговора о факторингу, за обезбеђење и наплату доспелих потраживања Фактора, уступилац предаје Фактору шест регистрованих бланко потписаних и оверених сопствених меница плативих на одређени дан, са клаузулом „без протеста“, уз копију спесимена потписа и овлашћење за њихово попуњавање и подношење на наплату у тексту у складу са захтевима Агенције.

Уговором о факторингу – члан 15, је регулисано да се сматра да је немогућност наплате потраживања наступила истеком 90 дана од датума доспећа потраживања по факури којом је то потраживање исказано и по којој плаћање није извршено.

Потраживања Агенције од дужника Крајиналијек а.д. Ванја Лука Бић, која су са стањем на дан 31. децембар 2012. године износила EUR 150.000,00 или 17.058 хиљада динара по факурама уступиоца потраживања Галеника а.д. Београд од 31. маја 2012. године у износу од EUR 121.266,61 и EUR 28.733,39 – укупно EUR 150.000 нису наплаћене о року доспећа 30. јуна 2012. године.

Дописом бр. 603/13 од 20. јуна 2013. године Сектор за Факторинг је генералном директору и извршном директору предложио утужење дужника Крајиналијек а.д. Ванја Лука Бић пошто „ових дана истиче 365 дана, када би требало да пријавимо и кредитни посао или тужимо дужника у складу са правилима НБС“ (352 дана кашњења на дан 17. јуна 2013. године). Према истом допису уступиоца потраживања по предметном уговору о факторингу Галеника а.д. Београд – закључно на дан 31. мај 2013. године дугује камату у износу од 533 хиљада динара (532.698,52 динара). Дописом бр. 5932/13 од 12. септембра 2013. године Агенција је уступиоца Галеника а.д. Београд обавестила да стање дуга по каматама по предметном уговору о факторингу – закључно на дан 31. август 2013. године износи 808 хиљада динара (807.501,41 динара). По основу обавеза за камату у наведеном износу, Агенција је Unicredit банци ад Београд 15. октобра 2013. године поднела на наплату меницу АА 3746775 издату од стране Галеника ад Београд.

По основу доспелих потраживања од дужника Крајиналијек а.д. Ванја Лука Бић, која су са стањем на дан 31. децембар 2012. године износила EUR 150.000,00 или 17.058 хиљада динара по факурама уступиоца потраживања Галеника а.д. Београд, Агенција је 7. новембра 2013. године активирала средства обезбеђења наплате доспелих потраживања - регистровану бланко потписану и оверену сопствену меницу уступиоца потраживања Галеника а.д. Београд у укупном износу од EUR 135.000 (лимит финансирања) у динарској противвредности по куповном курсу, што износи 15.355 хиљада динара, односно износ од 15.538 хиљада динара заједно са свим припадајућим редовним каматама закључно са 31. октобром 2013. године.

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. по предметном уговору о факторингу ФК-106/12 од 28. маја 2012. године који је закључен са уступиоцем потраживања Галеника а.д. Београд није обрачунала затезну камату и извршила задужење по том основу, почев од 30. јуна 2012. године, која на дан 31. децембар 2012. године износи EUR 6.210 или 704 хиљада динара.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. по уговору о факторингу који је закључен са уступиоцем потраживања „Галеника“ а.д. Београд није обрачунала затезну камату и извршила задужење по том основу почев од 30. јуна 2012. године, која на дан 31. децембар 2012. године износи EUR 6.210 или 704 хиљада динара.

Препорука 8:

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да по уговору о факторингу ФК-106/12 од 28. маја 2012. године године који је закључен са уступиоцем потраживања „Галеника“ а.д. Београд обрачуна затезну камату и изврши задужење по том основу почев од 30. јуна 2012. године, која на дан 31. децембар 2012. године износи EUR 6.210 или 704 хиљада динара.

ŽOS Trnava

Уговором о факторингу – члан 5. став 2, је регулисано да је на све доспеле а неплаћене обавезе уступиоца према Фактору по овом уговору уступилац дужан да плати Фактору законску затезну камату, почев од дана доспећа обавезе до дана исплате.

У складу са чланом 9. Уговора о факторингу, за обезбеђење и наплату доспелих потраживања Фактора, уступилац предаје Фактору шест бланко потписаних и оверених сопствених меница плативих на одређени дан, са клаузулом „без протеста“, уз копију спесимена потписа и овлашћење за њихово попуњавање и подношење на наплату у тексту у складу са захтевима Агенције.

Уговором о факторингу – члан 15, је регулисано да се сматра да је немогућност наплате потраживања наступила истеком 90 дана од датума доспећа потраживања по фактури којом је то потраживање исказано и по којој плаћање није извршено.

Потраживања Агенције од дужника ŽOS Trnava a.s. Словачка, која су са стањем на дан 31. децембар 2012. године износила EUR 702.646 или 79.904 хиљада динара по фактурама уступиоца потраживања Гоша ФШВ ад Смедеревска Паланка испостављеним у периоду од 25. марта 2011. до 24. новембра 2011. године у укупном износу од EUR 702.646 нису наплаћене о року који је доспео у периоду од 25. маја 2011. до 24. фебруара 2012. године.

У 2013. години – у периоду од 24. јануара до 4. новембра 2013. године, део ових потраживања је у осам транши наплаћен у износу од укупно EUR 585.574, тако да потраживања од наведеног дужника износе EUR 117.072.

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. по предметном уговору о факторингу ФК-20/08 од 3. априла 2008. године који је закључен са уступиоцем потраживања Гоша ФШВ ад Смедеревска Паланка није обрачунала затезну камату и извршила задужење по том основу почев од 24. фебруара 2012. године, која је на дан 31. децембар 2012. године износила EUR 123.061 или 13.994 хиљада динара.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. по уговору о факторингу који је закључен са уступиоцем потраживања Гоша ФШВ ад Смедеревска Паланка није обрачунала затезну камату и извршила задужење по том основу почев од 24. фебруара 2012. године, која на дан 31. децембар 2012. године износи EUR 123.061 или 13.994 хиљада динара.

Препорука 9:

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да по уговору о факторингу ФК-20/08 од 30. априла 2008. године који је закључен са уступиоцем потраживања Гоша ФШВ ад Смедеревска Паланка обрачуна затезну камату и изврши задужење по том основу почев од 24. фебруара 2012. године, која на дан 31. децембар 2012. године износи EUR 123.061 или 13.994 хиљада динара.

Обављање послова међународног факторинга без закљученог уговора

Потраживања Агенције од ниже наведених дужника која су са стањем на дан 31. децембар 2012. године износила укупно EUR 1.019.805 или 115.970 хиљада динара, исказана су по пословима међународног факторинга при чему су уступиоци Термомонт доо Шимановци и Беохемија доо Београд уступали Агенцији своја потраживања од дужника на основу анекса закључених у периоду 2009 - 2013. година, а након закључења уговора о факторингу ФК-

17/08 од 11. фебруара 2008. године - са Термомонт доо Шимановци и ФК-60/09 од 23. септембра 2009. године са Беохемија доо Београд, и то:

Одлука о закључењу Уговора	Уговор	Уступилац	Закључени анекси са дужницима (без уговора)	Дужници по анексима (без уговора)	Износ у EUR	Износ у 000 динара
Бр.653 од 11.02.2008. г.	ФК-17/08 од 11.02.2008.	Термомонт доо Шимановци	Бр. 6 од 27.02.2009. до закључно са бр. 20 од 10.05.2013. г. Бр. 14 од 02.09.2011. до закључно са бр. 20 од 10.05.2013. г.	ИКА доо Жири Словенија Ferolli SRL Букурешт Румунија	221.264 136.471	25.162 15.519
Бр. 1463 од 23.09.2009. г.	ФК-60/09 од 23.09.2009.	Беохемија доо Београд	Бр. 2 од 24.11.2010. до закључно са бр. 5 од 01.11.2012. г. -/-	AGNA Sh.A. Албанија Konzum dd Загреб Хрватска	380.935 281.135	43.319 31.970
Укупно:					1.019.805	115.970

Наведени уговори о факторингу закључени су између Агенције као Фактора и поменутих уступилица Термомонт доо Шимановци и Беохемија доо Београд, при чему напред наведени дужници ИКА, Ferolli, AGNA и Konzum нису били обухваћени Прилогом Б уговора – Попис дужника, односно уступање потраживања од истих тим уговорима није било предвиђено.

На тај начин, послови међународног факторинга са уступиоцем Термомонт доо Шимановци по којима су ино-дужници ИКА и Ferolli и Беохемија доо Београд по којима су ино-дужници AGNA и Konzum су обављани на основу анекса закључених у периоду 2009 - 2013. година на постојеће уговоре о факторингу уместо да се са истима закључи нови уговор о факторингу, супротно Условима за обављање послова факторинга – донети одлуком Управног одбора бр. 117/09 од 26. фебруара 2009. године, којима је регулисано да се посао факторинга врши на основу одлуке надлежног органа Фактора закључивањем Уговора о факторингу.

На основу наведеног утврђено је:

Потраживања Агенције од четири дужника која су са стањем на дан 31. децембар 2012. године износила укупно EUR 1.019.805 или 115.970 хиљада динара, исказана су по пословима међународног факторинга при чему су уступиоци Термомонт доо Шимановци Беохемија доо Београд уступали Агенцији своја потраживања од ино-дужника на основу закључених анекса уместо да се са истима закључи нови уговор о факторингу.

Исправка вредности

Исправка вредности осталих потраживања из специфичних послова – Факторинг, исказана у износу од 116.990 хиљада динара, се односи на класификацију потраживања по основу откупа потраживања-факторинг послови (међународног факторинг) извршену у складу са Политикама и процедурама за управљање кредитним ризиком, које је на основу члана 44. став 1. тач. 3. Статута Агенције донео Управни одбор на 163. седници од 25. децембра 2008. године – одлука бр. 1062/1 од 25. фебруара 2009. године. Наведеним политикама и процедурама за управљање кредитним ризиком је регулисано да се на основу оцене

Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину

финансијског стања потраживања од дужника по пословима инофакторинга класификују у основне категорије од А до Д и по том основу на терет расхода обрачунава посебна резерва за процењене губитке у складу са извршеном класификацијом у одређеном проценту.

Извршена исправка вредности осталих потраживања из специфичних послова – Факторинг, у износу од 116.990 хиљада динара се односи на дужнике класификоване по категоријама, и то:

Категорија	Основица	Процент	Исправка
А	847.778	0%	
Б	50.301	2%	1.006
В	23.220	15%	3.483
Г	28.430	30%	8.529
Д	103.973	100%	103.972
Укупно	1.053.702		116.990

Исплаћени аванси – Факторинг

Исказани износ потраживања по основу исплаћених аванса – Факторинг од 276.171 хиљада динара се односи на дужнике – купце робе или услуга по уговорима о међународном факторингу које је закључио некадашњи Фонд за осигурање и финансирање извоза (SMECA), од чега се на главне дужнике – купце робе односи:

Назив дужника – купца робе или услуга	Износ у EUR	Износ у 000 динара	Уступилац
- NISSAL	999.999	113.718	
- LAGADO	159.276	18.113	
- PROMOTOR IRVA	444.325	50.528	
- TEHNOSTEEL	310.015	35.254	
- MIV (некадашњи JUCIT)	440.092	50.047	
Укупно:	2.353.707	267.660	

Ревизијом је утврђено:

Регулисана наплата потраживања – закључивањем Споразума

Наплата потраживања Агенције од дужника NISSAL и LAGADO која су са стањем на дан 31. децембар 2012. године износила укупно EUR 1.159.275 или 131.831 хиљада динара – од дужника NISSAL EUR 999.999 или 113.718 хиљада динара и LAGADO EUR 159.276 или 18.113 хиљада динара исказана по уговорима о међународном факторингу које је закључио некадашњи Фонд за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова (SMECA), регулисана је закључењем споразума о измиривању доспелих обавеза по основу главног дуга, камате и провизије, односно административних трошкова, и то:

Уговор о факторингу	Споразум	Главни дуг	Камата	Провизија	Камата
НИССАЛ ад Ниш 06/05 од 15.07.2005. г.	3370/10 од 10.06.2010. г.	EUR 1.496.338,62	RSD 5.841.320,97 - до 22.5.2009.	RSD 277.743,82 - до 22.5.2009. г.	EUR 159.072,69 - до 31.05.2010.
ЛАГАДО 07/05 од 27.05.2005. г.	4309/10 од 22.07.2010.г.	EUR 160.593,76	RSD 333.452,37 - до 22.5.2009.	RSD 16.429,65 - до 22.5.2009. г.	RSD 14.680,65 - од 23.5.2009. до 15.7.2010.

НИССАЛ

Споразумом о измиривању доспелих обавеза по Уговору о факторингу број 06/05 од 15. јула 2005. године – члан 5. став 2, је регулисано да ће се камата у износу од EUR 159.073 приписати главном дугу у износу од EUR 1.496.339 и тако обрачунат укупан износ од EUR 1.655.411 исплатити Агенцији у 48 једнаких месечних рата у износу од EUR 34.488, почев од месеца јула 2010. године, тако да прва рата (за месец јул 2010. године) доспева 31. јула 2010. године, свака наредна месечна рата доспева последњег дана у месецу за претходни месец, а последња рата доспева 30. јуна 2014. године. Уколико НИССАЛ у року од пет радних дана од дана доспелости сваке појединачне месечне рате не измири своју обавезу, Агенција ће наплатити своје потраживање принудним путем, реализацијом неког од инструмената обезбеђења и наплате потраживања по овом споразуму – члан 2. Споразума.

Према члану 3 Споразума, на име обезбеђења и наплате Агенције, НИССАЛ се обавезује да Агенцији достави 24 бланко потписане и оверене сопствене менице плативе на одређени дан, са клаузулом „без протеста“, уз копију спесимена потписа и овлашћење за њихово попуњавање и подношење на наплату у тексту у складу са захтевима Агенције, као и хипотеку другог реда на објекту – магацински простор са галеријом, спратности (П) – приземље, у Нишу, на катастарској парцели број 1975 КО Нишка бања.

У складу са Законом о хипотеци¹⁷, Предузеће за прераду алуминијума НИССАЛ ад Ниш дало је пред Основним судом у Нишу Заложну изјаву оверену 7. јуна 2010. године под ОВ. бр. 14128/2010 којом, између осталог, безусловно дозвољава и пристаје да се за обезбеђење потраживање Агенције – хипотекарни поверилац по Споразуму о измиривању доспелих обавеза по Уговору о факторингу број 06/05 од 15. јула 2005. године упише хипотека другог реда на непокретности – магацински простор са галеријом, спратности (П) – приземље, у Нишу, на катастарској парцели број 1975 К.О. Нишка бања, о чему је наведени суд донео решење Рз. Бр. 357/10 Ино.бр. 314/10 од 8. новембра 2010. године.

Одлуком Извршног одбора бр. 3320 од 10. септембра 2013. године, одобрено је закључење анекса Споразума о измиривању доспелих обавеза по Уговору о факторингу број 06/05 од 15. јула 2005. године којим се мења инструмент обезбеђења и наплате потраживања, тако да се уместо постојећег као инструмент предвиђа извршна вансудска хипотека другог реда на згради пословних услуга – нова управна зграда, број зграде 30, саграђена на катастарској парцели број 1877/1 К.О. Нишка бања, унутар пословно-производног комплекса предузећа НИССАЛ у Нишкој бањи, уписана у лист непокретности бр. 783 К.О. Нишка бања.

ЛАГАДО

Споразумом о измиривању доспелих обавеза по основу послова факторинга број 07/05 од 27. маја 2005. године – члан 2. став 1, је регулисано да ће се износ од EUR 175.274 (EUR 160.594 и 14.680) исплатити Агенцији у 35 месечних рата, с тим да ће прва у износу од EUR 5.274 бити плаћена 31. августа 2010. године, а остале рате по EUR 5.000 сваког последњег дана у месецу за тај месец.

Уколико ЛАГАДО доо Бујановац у року од пет радних дана од дана доспелости сваке појединачне месечне рате не измири своју обавезу, Агенција ће потраживање наплатити принудним путем, реализацијом неког од инструмената обезбеђења и наплате потраживања по овом споразуму – члан 2. Споразума.

Према члану 3 Споразума, на име обезбеђења и наплате Агенције, ЛАГАДО се обавезује да Агенцији достави 35 бланко потписаних и оверених сопствених меница плативих на одређени

¹⁷ „Сл. гласник РС“, бр. 115/2005

дан, са клаузулом „без протеста“, уз копију спесимена потписа и овлашћење за њихово попуњавање и подношење на наплату у тексту у складу са захтевима Агенције.

ПРОМОТОР ИРВА доо Крагујевац

Споразумом о измиривању обавеза по основу послова факторинга број 5582 од 7. октобра 2009. године закљученим са ПРОМОТОР ИРВА доо Крагујевац је констатовано да исти по основу реализованих послова факторинга Агенцији као правном следбенику Фонд за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова (SMECA) дугује износ од EUR 575.563 на име главног дуга са припадајућим каматама, а да од купца РСА потражује EUR 303.002. Ради измиривања ових обавеза ПРОМОТОР се обавезао да Cреду банци ад Крагујевац изда трајни налог за распоред будућих девизних прилива по овом основу у корист Агенције, а да ће остатак обавеза према Агенцији измирити кроз нови факторинг аранжман, по коме ће Агенција задржавати 20% прилива по уступљеним потраживањима и тим средствима затварати обавезе истог.

Ради обезбеђења наплате потраживања по Споразуму ПРОМОТОР се обавезао да Агенцији достави четири бланко потписане и оверене сопствене менице плативе на одређени дан, са клаузулом „без протеста“, уз копију спесимена потписа и овлашћење за њихово попуњавање и подношење на наплату у тексту у складу са захтевима Агенције.

Регулисање наплате потраживања – преко суда

TEHNOSTEEL

Припајањем некадашњег Фонда за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова (SMECA) Агенција ја преузела потраживања од дужника Tehnosteel НVT ад Никшић Црна Гора у износу од EUR 473.632 са припадајућим каматама по уговору о факторингу. За време парнице по тужби Агенције од 9. марта 2010. године, над овим дужником је 27. јуна 2011. године покренут стечајни поступак, при чему је Агенција поднела пријаву потраживања надлежном суду.

МIV (некадашњи ЈУСИТ)

Пресудом Трговинског суда у Београду XXXV-P-562/06 од 24. децембра 2007. године, која је потврђена пресудама Вишег трговинског суда и Врховног касационог суда, тужени ЈУСИТ ад Београд је обавезан да Фонду за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова (SMECA) плати EUR 458.962 са припадајућим каматама. Над овим дужником је 8. јула 2010. године покренут стечајни поступак, при чему је Агенција поднела пријаву потраживања надлежном суду.

Потраживања за више плаћен порез на добитак на дан 31. децембар 2012. године су исказана у износу од 26.753 хиљада динара и односе се на више плаћен порез на добит у 2011. години.

2.4.2.3. Краткорочни финансијски пласмани

Краткорочни финансијски пласмани су на дан 31. децембар 2012. године исказани у износу од 5.884.242 хиљада динара.

	31.12.2012.	31.12.2011.
Краткорочни финансијски пласмани	5.884.242	5.648.432
Краткорочни пласмани у земљи	7.489.419	6.868.220
Остали краткорочни финансијски пласмани	1.941.305	1.399.035
Укупно:	9.430.724	8.267.255
Исправка вредности краткорочних финансијских пласмана	3.546.482	2.618.823
Свега:	5.884.242	5.648.432

2.4.2.3.1. Краткорочни пласмани у земљи

Краткорочни пласмани у земљи исказани су у износу од 7.489.419 хиљада динара и односе се на:

Опис	стање на дан 31.12.2012.
Краткорочни кредити у земљи	6.977.781
Потраживања по основу регреса за исплату штете	511.591
Потраживања од реосигуравача - ком.ризици	47
Укупно:	7.489.419

2.4.2.3.1.1. Краткорочни кредити у земљи

Краткорочни кредити у земљи исказани у износу од 6.977.781 хиљада динара (динарска противвредност од EUR 61.360.228,04 динара) су одобрени у складу са Одлуком Управног одбора од 26. фебруара 2009. године о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија.

Као што је наведено у тачки 2.1. (i) подтачка 4. Напомена, наведеном Одлуком су прописани општи и посебни обавезујући услови краткорочног кредитирања, а Правилима пословања Агенција је одредила да ће водити рачуна о доследној примени вршења квалитетне процене кредитне способности клијената (члан 2), да ће закључивати пословне аранжмане са клијентима чија кредитна способност буде позитивно оцењена; као и да приликом одобравања кредита надлежни орган и стручне службе Агенције доследно примењују начела и принципе утврђене чланом 2. тих правила - оцена ризика подносиоца захтева за кредит, оцена инструмената обезбеђења плаћања и др. (члан 6).

У поступку ревизије краткорочних кредита, чије стање на дан 31. децембар 2012. године износи 6.977.781 хиљада динара утврђено је да су у 82% случајева кредити одобрени више пута (од 2-16 пута) истим корисницима кредита, којима је након враћања предходно одобреног, одобрени нови кредит, од којих су најчешће на описани начин кредитирани следећи корисници:

- „Импол Севал“ а.д. Севојно – 16 пута
- „Ваљаоница Бакра“, Севојно – 14 пута
- „ФКЛ-Темерин“ – 13 пута

- „Агроглобе“ Нови Сад – 12 пута
- „Пантомаркет сточар“, Чачак – 11
- „Беохемија“, Београд – 11 пута
- „Гранимпекс“ – 11 пута
- „Први Партизан“, Ужице – 11 пута
- „АБС Минел Трафо“, Младеновац – 10 пута
- „Нисал“, Ниш – 10 пута
- и др.

Детаљнији подаци о одобреним кредитима наведеним корисницима дају се у следећој табели:

Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије
а.д. за 2012. годину

Корисник кредита	Стање дуга на дан 31.12.2012. EUR	бр.одобрених кредита	Укупан износ повучених кредита EUR	финансијски рејтинг	класификација	инструменти обезбеђења	Намена кредита према Уговору
ABS Minel Trafo	1,200,000	10	7,820,000	4.50	Д	сопствене менице, јемство АБС Минел Електропрема и ручна залога на метеријалу у власништу корисника кредита	Финансирање извоза трансформатора за купца КАHFIR из Алжира, уговор ABS Minel Bulgaria EOOD, од 09.06.2008. г.
Agroglobe Нови Сад	1,000,000	12	7,800,000	4.30	В	сопствене менице и гаранција пословне банке	Финасирање извоза кукуруза; инокупац Almos Alfons Mosel handels Gmbh, Nemačka CHS Agritrade Romania
Beohemija	1,000,000	11	6,900,000	4.00	Г	сопствене менице, уговорно јемство Beohemija-Inhem i Dahlia	Производни програм инокупац: „Ocupete enterprises Limited“
FKL-Темерин	1,000,000	13	10,850,000	4.35	Г	сопствене менице и гаранција пословне банке	Финансирање извоза котрљајућих лежајева у Италију по генералном уговору о сарадњи за 2011. годину са ABS Intertrading и писмо о намерама са ООО "ФКЛ-РУСИЈА"
Granimpeks	700,000	11	4,290,000	5.00	Д	сопствене менице и ручна залога на роби у власништву корисника кредита	Финансирање извоза кукуруза "Granitrade" London (зависно правно лице)
Impol Seval ad	2,000,000	16	20,200,000	4.15	Г	сопствене менице	Финансирање извоза алуминијумских трака, лимова и блокова у Словенију по уговору са купцем Импол Словенска Бистрица
Nissal	657,000	10	6,595,411	4.80	Г	сопствене менице	Финансирање извоза алуминијумских профила у Русију по уговору са купцем "Монтаж-Т" Русија
Пантомаркет сточар	1.293.435	11	6,050,000	4.50	Д	2 сопствене менице, менице, уговорно јемство "Житопроект" Чачак, хипотека првог реда на непокретности у својини "Житопроект" Чачак	извоз меса на тржиште Црне Горе (није достављен уговор са инокупцем) – 2 уговора о кредиту
Први Партизан	2,000,000	11	10,575,000	4.25	Г	сопствене менице и залога на роби	Финансирање извоза муниције на тржиште САД по годишњем уговору са купцем TR&Z Америка
Ваљаоница Багра	1,750,000	14	20,450,000	3.75	Г	сопствене менице	Финансирање извоза бакарног лима и траке за купца DP Handel Gmbh

У поступку ревизије одобрених кредита утврђено је следеће:

а) Кредити одобрени правним лицима која су исказала губитак у претходној години

Агенција је одобрила краткорочне динарске кредите привредним друштвима која су остварила негативан нето резултат пословања у претходној години, супротно одредбама тачке 3. Општих обавезујућих услова Одлуке о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија од 26. фебруара 2009. године:

Рб	Корисник кредита	Број кредита	Датум Уговора	Одобрен износ Eur	Година	Пословни губитак	Нето губитак	Инструменти обезбеђења
1	FFB Комерс, Београд	KP-669/09	15.09.2009.	500,000	2008.	20,577	13,416	2 менице, уговорно јемство Необус АД Нови Сад, хипотека, јемство од 12.06.2013. ФФЗ Комерц
2	СЗП "Заваривач" АД, Врање	KP-908/10	24.09.2010.	300,000	2009.	286,558	287,427	менице, Уговорно јемство Galeb group Шабац
Укупно:				800.000				

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је одобрила краткорочне динарске кредите привредним друштвима „FFB Комерс“ ад Београд у динарској противвредности од EUR 500.000 и СЗП "Заваривач" АД Врање у динарској противвредности од EUR 300.000 која су остварила негативан нето резултат пословања у претходној години, супротно одредбама тачке 3. општих обавезујућих услова Одлуке о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија од 26. фебруара 2009. године.

б) Кредити одобрени правним лицима која приликом подношења захтева нису поднела комплетну документацију

Агенција је на званичној интернет страници обелоданила процедуру одобравања кредита и између осталог, навела да извозник упућује захтев за одобрење кредита уз попуњен пријавни формулар уз који доставља неопходну документацију и то: финансијске извештаје за последње три године, потврду Пореске управе о измиреним обавезама, пројекцију токова готовине за период коришћења кредита, копију уговора о извозном послу који је предмет кредитирања и др.

У поступку ревизије утврђено је да је Агенција одобравале краткорочне кредите без комплетне документације која је предвиђена процедуром објављеном на интернет страници и то: без потврде Пореске управе о измиреним обавезама и пројекције токова готовине за период коришћења кредита следећим корисницима:

	Корисник кредита	Број кредита	Датум Уговора	Одобрен износ	Напомена
1	ABS Minel Fepo	980/10	06.12.2010	300,000	
2	Pantomarket Stočar	714/09	06.10.2009.	1,050,00	

EUR

Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину

3	Libertas	1026/11	02.02.2011.	900,000	
4	Unipromet	1417/12	04.12.2012.	800,000	
5	Фабрика коже Рума	907/10	18.08.2010.	800,000	
6	Милан Благојевић	1347/12	16.07.2012.	700,000	Потврда Пореске управе није валидна
7	Умка	1310/12	29.05.2012.	670,000	Потврда Пореске управа стара 5 месеци (од 01.11.2011.)
8	Nissal	1375/12	10.12.2012.	657,000	Достављено само уверење од града Ниша
9	ABS Minel Fero	1116/11	13.07.2011.	150,000	
10	Univerzal TPM	539/09	30.01.2009.	500,000	Потврда Пореске управа стара 5 месеци
11	FFB Komerc	669/09	15.09.2009.	500,000	
12	ИМ Златибор (у стечају)	306/07	06.12.2007.	400,000	Потврда Пореске управе старија од годину дана
13	Wholemark доо	1078/11	06.06.2011.	500,000	
14	Nika Group	1048/11	26.04.2011.	300,000	Потврда Пореске управе стара 10 месеци
15	Заваривач ад	908/10	24.09.2010.	300,000	
16	Симпо ад Врање	1413/12	21.11.2012.	2,000,000	Потврда се односи само на плаћен ПДВ
	Укупно:			10.527.000	

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је одобрила 16 краткорочних кредита у укупном износу од 1.197.113 хиљада динара или EUR 10.527.000 без комплетне документације за доделу кредита која је предвиђена процедуром објављеном на интернет страници и то: без потврде Пореске управе о измиренем обавезама и пројекције токова готовине за период коришћења кредита.

с) Извршни одбор Агенције одобрио закључивање анекса уговора

Одредбама члана 7. закључених уговора о динарским кредитима, корисници кредита су се обавезали да отплату кредита врше у роковима и на начин регулисан уговором, без права на продужење рока враћања кредита.

Агенција је закључила 17 анекса уговора о динарским кредитима којима је продужен рок враћања кредита на основу појединачних одлука Извршног одбора, супротно одредбама члана 7. закључених уговора о динарским кредитима. Наведени уговори о динарским кредитима су одобрени на основу Одлуке о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија, којом није предвиђена могућност закључења анекса уговора о краткорочном кредитирању. Преглед закључених анекса уговора о динарским кредитима даје се у следећој табели:

Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину

Р. бр.	Бр. кредита	Предузеће	Место	Датум пуштања кредита у течај	Датум Одлуке	Износ кредита	Преостало за отплату	Датум доспећа по Уговору	Датум доспећа по Анексу	Инструменти обезбеђења
1	КР 967/10	АБС Минел Трафо	Младеновац	28.12.10.	21.4.11.	1,200,000	1,200,000	30.6.11.	15.12.11.	Сопствене менице, јемство - АБС Минел ЕОП и залога на роби
2	КР 1026/11	Либертас	Београд	22.2.11.	13.9.11.	900,000	886,353	31.10.11.	30.4.12.	Сопствене менице и хипотека
3	КР 992/10	Shipyards Botex 4M	Зрењанин	30.12.10.	26.5.11.	600,000	600,000	4.5.11.	30.12.11.	Сопствене менице јемство - Бомех Експорт Импорт и хипотека на брод у изградњи
4	КР 669/09	ФФБ Комерц	Београд	1.10.09.	22.10.10. 8.4.11. 1.3.12.	500,000	336,381	30.9.10.	14.1.11. 30.9.11. 30.4.12.	Сопствене менице, јемство „ Необус“ и хипотека на пословном простору
5	КР 1240/12	Тигар	Пирот	12.3.12.	9.10.12. 27.2.13.	500,000	500,000	12.12.12.	12.12.2012 30.6.2013.	Сопствене менице, јемство- Тигар Обућа и залога на роби
6	КР 1254/12	Прима Продукт	Суботица	30.3.12.	22.6.12.	400,000	400,000	30.6.12.	31.3.13.	Сопствене менице и авалиране менице пословне банке
7	КР 980/10	АБС Минел Фепо	Зрењанин	28.12.10.	21.4.11.	300,000	300,000	30.6.11.	15.12.11.	Сопствене менице, јемство АБС Минел Трафо и АБС Минел ЕОП и залога на роби
8	КР 1048/11	Nika Group	Београд	13.6.11.	10.2.12.	300,000	300,000	24.12.11.	30.4.2012.	Сопствене менице и залога на опреми
9	КР 1086/11	Агромаркет	Ивањица	29.6.11.	23.2.12. 18.9.12.	225,000	6,090	31.3.12.	15.6.12. 30.06.13.	Сопствене менице и корпоративна гаранција Крус & Краус
10	КР 1183/11	Југодрво СТ	Београд	30.12.11.	3.9.2012.	200,000	200,000	30.9.12.	31.3.13.	Сопствене менице јемство и хипотека на пословном простору
11	КР 948/10	Unihemkom Pharma	Нови Сад	26.11.10.	9.6.2011.	150,000	150,000	26.5.11.	26.12.11.	Сопствене менице јемца- Унихемком и залога на роби
12	КР 1234/12	ITM Group	Београд	9.2.12.	3.9.2012.	150,000	150,000	9.8.12.	31.1.13.	Сопствене менице и менице јемца- Хладњача Апатин
13	КР 1163/11	Алтамед	Београд	28.10.11.	28.5.2012. 14.12.2012	100,000	64,711	31.12.12.	31.12.12. 30.6.13.	Сопствене менице и менице власника
14	КР 1187/11	ППП Црница	Параћин	19.3.12.	9.10.2012.	100,000	100,000	30.11.12.	19.3.13.	Сопствене менице и хипотека
15	КР 900/10	Agro Commerce	Пожега	14.9.10.	25.2.2011. 21.10.2011	80,000	70,136	30.6.11.	31.12.11.	Сопствене менице и хипотека
16	КР 1207/11	Ковиљача	Бања Ковиљача	29.12.11.	9.10.2012.	80,000	59,999	30.9.12.	15.12.12.	Сопствене менице јемство Ингертранс
17	КР 1175/11	Binvox Standard	Београд	13.12.11.	3.9.2012.	50,000	25,000	13.6.12.	30.11.12.	Сопствене менице и јемство
		Укупно:				5.835.000	5.348.670			

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је по 17 уговора о краткорочним динарским кредитима чије стање дуга на дан 31. децембар 2012. године износи EUR 5.348.670 или 608.242 хиљаде динара, на основу одлука Извршног одбора, закључила анексе тих уговора којима је продужен рок враћања кредита, супротно одредбама члана 7. закључених уговора о динарским кредитима и супротно Одлуци о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија, којом није предвиђена могућност закључења анекса уговора.

d) Инструменти обезбеђења враћања кредита

Одредбама члана 13. Правила пословања је дефинисано да се ризик наплате потраживања по пословима из делатности Агенције обезбеђује прибављањем једног или више различитих инструмената обезбеђења, као што су: залога на непокретностима или на покретним стварима или правима; различити облици јемстава (уговорно, менично и сл.); гаранција банке; депозити и др.

У поступку ревизије утврђено је да су без адекватних инструмената обезбеђења враћања кредита, према Правилима пословања, односно само уз сопствене менице одобрени кредити корисницима који су на основу Процедуре за управљање кредитним ризиком на дан 31. децембар 2012. године класификовани у групе од „В“ до „Д“ због тога што финансијско стање истих није задовољавајуће, и то:

Корисник кредита	Број кредита	Датум Уговора	Одобен износ у EUR	Број повучених кредита	Оцена финансијског рејтинга	Класификација	Напомена
Импол Севал ад, Севојно	1394/12	25.10.2012	2,000,000	16	4.15	Г	
Дреник НД доо Београд	1372/12	05.09.2012	1,800,000	7	3,55	В	
Ваљаоница Бакра ад, Севојно	1440/12	24.12.2012	1,750,000	14	3.75	Г	
Алтех доо, Панчево	1410/12	05.12.2012	1,500,000	4	4.4	Г	
Делта Аграр доо Београд	1416/12	28.11.2012	1,400,000	8	3.7	Г	
Хидротехника-Хидроенергетикад, Београд	1210/11	22.12.2011	900,000	2	4.3	Г	Анексом продужен рок доспећа
Унипромет доо, Чачак	1417/12	04.12.2012	800,000	5	3.5	В	
Умка ад, Умка	1310/12	29.05.2012	670,000	8	3.55	В	
Nissal ад, Ниш	1375/12	10.12.2012	657,000	10	4.8	Г	
Galeb group доо, Шабац	1172/11	08.12.2011	200,000	2	3,95	Д	Кредит није враћен у уговореном року
Укупно:			11.677.000				

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је одобрила краткорочне кредитне без адекватних инструмената обезбеђења враћања кредита (само сопствене менице) корисницима који су на основу процедура за управљање кредитним

ризиком на дан 31. децембар 2012. године класификовани у групе од „В“ до „Д“ због тога што финансијско стање истих није задовољавајуће и то:

Класификација	Корисник кредита	Датум Уговора	Одобен износ у EUR	Оцена финансијског рејтинга
Д	Galeb group доо, Шабац	08.12.2011.	200,000	3,95
Г	Импол Севал ад, Севојно	25.10.2012.	2,000,000	4.15
Г	Ваљаоница Бакра, ад, Севојно	24.12.2012.	1,750,000	3.75
Г	Аlmех доо, Панчево	05.12.2012.	1,500,000	4.4
Г	Делта Аграр, доо Београд	28.11.2012.	1,400,000	3.7
Г	Хидротехника- Хидроенергетика ад, Београд	22.12.2011.	900,000	4.3
Г	Nissal ад, Ниш Дреник НД, доо	10.12.2012.	657,000	4.8
В	Београд	05.09.2012.	1,800,000	3,55
В	Унипромет доо, Чачак	04.12.2012.	800,000	3.5
В	Умка ад, Умка	29.05.2012.	670,000	3.55
Укупно:			11,677,000	

е) *Инструменти обезбеђења плаћања успостављени након пуштања кредита у течај*

Одредбама члана 14. Правила пословања Скупштина друштва је регулисала да Агенција прима или заснива у своју корист уговорене инструменте обезбеђења пре пуштања кредита у течај, издавања гаранције, откупа потраживања или издавања полисе осигурања.

У поступку ревизије утврђено је да су инструменти обезбеђења плаћања (залога, односно хипотека) примљени или заснивани у корист Агенције након пуштања кредита у течај.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је пустила кредите у течај највећем броју корисника пре пријема односно заснивања уговорених инструмената обезбеђења плаћања (залоге или хипотеке), супротно одредбама члана 14. Правила пословања.

ф) *Кредити одобравани корисницима који нису приложили валидне уговоре о закљученом спољнотрговинском послу*

Агенција је одобрила краткорочне кредите, без валидног уговора о закљученом спољнотрговинском послу следећим корисницима кредита:

	Корисник	Бр. кредита	Датум пуштања кредита	Рок доспећа	Износ	Напомена
1	ABS Minel Тrafo- Младеновац	КР 967/10	03.12.2010.	30.06.2011.	1,200,000	Уместо Уговора наведеног у захтеву за кредит достављен уговор ABS Minel Bulgaria EOOD, по коме је рок испоруке истекао

Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину

2	ABS Minel Феро ад Зрењанин	KR 980/10	06.12.2010	30.06.2011.	300,000	Приложен Уговор са ВНИР-ом у коме је рок испоруке 30.06.2010. док је у захтеву наведено финансирање извоза 3 компаније, АБС Минел Бугарска, Уфимски завод "Електроопрема", Пројект-строј из Русије
3	Пантомаркет Сточар Чачак	KR 714/09	06.10.2009.	01.03.2010.	1,050,000	Није достављен уговор са ино купцем (оснивачем) који је наведен у уговору о кредиту
4	Пантомаркет сточар, Чачак	KP- 537/09	26.01.2009.	26.01.2010.	400,000	Није достављен уговор са ино купцем (оснивачем) који је наведен у уговору о кредиту
5	FKL ад- Темерин	KR 1227/12	24.01.2012.	31.1.2013.	1,000,000	Достављено писмо о намерама са ООО "ФКЛ-РУСИЈА" и Уговор о сарадњи од 29. 12.2008. године - генерални без битних елемената
6	Уљарице Бачка доо Нови Сад	KR 1414/12	21.12.2012.	30.06.2013.	700,000	Рок испоруке по оба уговора из 2012. је 1-15 децембра 2012.
7	НИКА GROUP доо Београд	KP- 1048/11	26.04.2011.	24.12.2011.	300,000	Уместо уговора достављена је Понуда за облагање фасаде и израду тераса на стамбеном објекту у Москви
8	„Витал“ ад Врбас	KP- 1405/12	19.12.2012.	19.9.2013.	750,000	Достављен уговор о пословној сарадњи закључен између „Инвеј“ ад Земун и „Ефекта“ доо Посушје
	Укупно:				5,700,000	

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је одобрила осам кредита у укупном износу од ЕУР 5.700.000 или 648.194 хиљада динара корисницима који нису приложили валидне уговоре о закљученом спољнотрговинском послу са инокупцем, супротно одредбама тачке 1. Одлуке о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија.

g) Наплата доспелих кредита

Агенција није благовремено предузела мере наплате доспелих потраживања активирањем расположивих инструмената обезбеђења по основу следећих датих кредита:

*Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије
а.д. за 2012. годину*

Р.б.	Корисник кредита	Број кредита	Датум Уговора	Рок враћања	Износ у ЕУР		Инструменти обезбеђења	Предузете мере	Напомена	
					отплата	Одобрени				Остатак дуга
1	АБС Минел Трафо ад Младеновац	КР 967/10	03.12.2010.	30.06.2011.	3 рате: 29.04.2011. 31.05.2011. и 30.06.2011	1,200,000	1,200,000	Сопствене менице, јемство АБС Минел Електроопрема и ручна залога на материјалу у власништу корисника кредита спецификација -142.429 хиљада динара	Са закашњењем: менице корисника кредита и менице јемца поднете на наплату 24.02.2012. Решењем о забележби Зл.бр.22857-2 од 10.09.2012. започет поступак намирења из залогe	Анекс закључен 04.05.2011. стечај отворен Решењем Ст. 4759/12 од 8.11.2012.
2	АБС Минел Фепо ад Зрењанин	КР 980/10	06.12.2010	30.06.2011.	3 рате: 29.04.2011. 31.05.2011. и 30.06.2011	300,000	300,000	Сопствене менице, уговорно јемство АБС Минел Трафо, Младеновац и АБС Минел Електроопрема ад Младеновац, ручна залога на постројењу за фарбање	01.03.2012. послато обавештење кориснику кредита о намери наплате потраживања из вредности предмета заложног права, Решењем Зл.22844/2 од 10.09.2012.год извршена забележба да је започет поступак намирења потраживања 02.03.2012.	Закључен анекс 05.05.2011. Решењем Ст.293/2012 од 03.10.2012. отворен стечајни поступак, потраживања пријављена у стечајну масу
3	АБС Минел Фепо ад Зрењанин	КР-1116/11	13.07.2011.	30.03.2012.	једнократно	150,000	150,000	Менице, уговорно јемство АБС Минел Трафо и АБС Минел Електроопрема	Са закашњењем менице корисника кредита и менице јемаца поднете на наплату дана 24.02.2012.	Решењем Ст. 293/2012 од 03.10.2012. отворен стечајни поступак
4	Пантомаркет Сточар доо Чачак	КР 714/09	06.10.2009.	01.03.2010.	једнократно	1,050,000	996,560	Менице, јемство АД Житопромет и хипотека Житопромета	Предлог за извршење у скраћеном поступку поднет 23.08.2010. године за оба кредита ПС у Чачку, а исти Суд је Решење о извршењу ИВ 27/10 донео 27.08.2010. год	Решењем Привредног суда у Чачку Ст. 385//2010 од 19.11.2010. отворен стечај над ад "Житопромет"- доказ Унапред припремљени план реорганизације постао правоснажан 27.08.2012.
	Пантомаркет Сточар доо Чачак	КР-537/09	26.01.2009	26.01.2010.	2 рате: 28.12.2009. и 26.01.2010.	400,000	296,876	2 сопствене менице, ручна залога на роби		

*Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије
а.д. за 2012. годину*

5	Libertas	КР 1026/11	02.02.2011.	31.10.2011.	3 рате: 31.08.2011. 30.09.2011.и 31.10.2011.	900,000	886,353	Сопствене менице и хипотека на земљишту у својини " Либертас - Аграр" Београд	Менице поднете на наплату 03.09.2012. године и 05.09.2012. за две рате. Послата опомена којом се покреће поступак вансудског намирења по основу хипотеке, који је обустављен због стечаја	15.09.2011. закључен анекс, стечај отворен Решењем Ст.40/2013 од 31.07.2013. дана 27.11.2012. године
6	Хидротехника – Хидроенергетика	КР 1210/11	22.12.2011.	30.12.2012.	једнократно	900,000	900,000	Сопствене менице		
7	Фабрика коже „Рума“ ад Рума	КР 907/10	18.08.2010.	29.04.2011.	једнократно	800,000	656,163	Сопствене менице, уговорно јемство "Vulin Comerc" д.о.о. Рума и ручна залога на роби у вредности од 53.104 хиљаде динара	Дана 14.03.2013. предато адвокату ради утужења, Решење о извршењу ИВ бр.355/13 од 20.03.2013. преносом новчаних средстава са рачуна дужника. Евидентираних уплате почев од 11.05.2011.	
8	Shipyard Bomex 4М доо, Перлез	КР 992/10	29.12.2010.	04.05.2011.	једнократно	600,000	600,000	Менице, уговорно јемство Bomex export import doo, залога на броду у изградњи НГ- 019. Залога накнадно замењена залогом на опреми у вредности од 85.828 хиљада динара	Дана 16.08.2012. поднете менице корисника кредита и менице јемца на наплату које су повучене дана 31.08.2012.	Анексом продужен рок до 30.12.2011. Решењем Привредног суда број Ст. 18/2013 од 24.09.2013 отворен претходни стечајни поступак
9	Банини ад Кикинда	КР 1139/11 Споразум о репрограму доспелих обавеза	08.08.2011.	6 месеци 08.02.2012.	једнократно	600,000	620,417	Сопствене менице и уговорно јемство "Банини trade" д.о.о. Кикинда	на основу Протокола од 18.04.2012. године закључен Споразум о репрограму обавеза на 6 годишњих рата (последња рата доспева 2018.год.)	
10	Vekić Chocolate	КР-1192/11	19.12.2011.	30.11.2012.	отплата у 12 рата, 11 по 10.000 EUR и једна од 240.000 EUR	350,000	270,613	20 сопствених меница и залога на потраживања корисника кредита од Меркатор доо и ручна залога на производима корисника у вредности од 200.000 EUR	Замењена залога на потраживањима за залог у роби у вредности од 12.596 хиљада динара	Дуг смањен у 2013. години, сачињен Споразум о регулисању доспелих обавеза по Уговору о динарском кредиту од 5. јула 2013.

Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије
а.д. за 2012. годину

11	Универзал ТПМ, Београд	КР-539/09	30.01.2009.	30.07.2009.	Једнократно	500,000	500,000	Две сопствене менице, уговорно јемство "Универзал холдинг" а.д. Београд и хипотека на непокретност у власништву "Јавор" доо, Ивањица	Са закашњењем дана 03.08.2010. поднете на наплату менице корисника кредита. Поднета тужба дана 04.12.2010. године	Стечајни поступак отворен 01.03.2012. - УППР од 15.04.2013. власник хипотековане непокретности "Јавор" Ивањица је у реструктурирању од 28.07.2010.
12	JPL Special Београд	КР-1170/11	11.11.2011.	30.09.2012.	Две једнаке рате	400,000	400,000	Менице, уговорно јемство два физичка лица, ручна залога	06.09.2012. продужено доспеће на 14.12.2012., захтев за подношње меница на принудну наплату од 21.05.2013.	
13	FFB Комерс ад Београд	КР-669/09	15.09.2009.	15.09.2010.	Једнократно	500,000	336,143	2 сопствене менице, уговорно јемство "Необус" и хипотека 1. реда на пословно-складишном објекту корисника кредита у Барајеву у вредности од EUR 1.264.120	Менице корисника кредита поднете на наплату на износ од 40.241 хиљада динара дана 9.10.2012.	Анекс закључен 30.09.2010, а Споразум о регулисању обавеза по коме је крајњи рок 30.04.2012. а по коме није поступљено
14	Годенс д.о.о. Лозница (у стечају)	КР-445/08	01.09.2008.	01.03.2009.	У две једнаке рате и то 31.01.2009. и 01.03.2009.	300,000	300,000	2 менице, Уговорно јемство БРАВО С&С доо и VIP Company	Јемци у стечају	Дана 18.04.2011. године покренут стечајни поступак над корисником кредита, оба јемца у стечају
16	Wholemark doo	КР-1078/11	06.06.2011.	06.12.2011.	Две једнаке рате	500,000	500,000	Менице, хипотека	Менице поднете на наплату 01.02.2012, 03.12.2012. и 09.05.2013.	Споразум поверилаца о деблокади и привременом уздржавању од принудне наплате од 30.03.2012.
17	„Заваривач“ ад Врање	КР-908/10	24.09.2010.	24.03.2011.	Једнократно	300,000	300,000	Менице, Уговорно јемство Galeb group Шабац	Средства наплаћена од јемца дана 30.01.2012. године, а потом дана 31.01.2012. године враћена јемцу без правног основа	
18	Galeb group doo Шабац	КР-1172/11	8.12.2011.	21.06.2012.	Једнократно	200,000	200,000	Сопствене менице	Менице поднете на наплату дана 15.06.2012. повучене из принудне наплате 31. 01. 2013. године	

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је неблаговремено или делимично предузела мере наплате доспелих потраживања активирањем расположивих инструмената обезбеђења плаћања по основу 17 одобрених кредита корисницима од чега су четири корисника у стечају, један корисник у предстечајном поступку и два у поступку реорганизације, и то:

Корисник кредита	Преостали дуг на дан 31.12.2012.	Статус
„АБС Минел трафо“ Младеновац	1,200,000	Стечај
„АБС Минел Фепо“ (два кредита)	450,000	Стечај
„Либертас“ д.о.о. Мајур	886,353	Стечај
„Годенс“ д.о.о. - у стечају, Лозница	300,000	Стечај
„Shiryard Vomex 4 М“ Перлез	600,000	Претходни стечајни поступак
„Пантомаркет сточар“ Чачак (два кредита)	1,293,435	У поступку реорганизације
„Универзал ТПМ“ Београд	500,000	У поступку реорганизације
Укупно:	5.229.788	

Осим наведеног утврђене су неправилности код кредита одобрених следећим корисницима:

h) „Банини“ ад Кикинда

Привредном друштву „Банини“ ад Кикинда одобрен је краткорочни кредит број КР 1139/11 у динарској противвредности од EUR 600.000 уз каматну стопу од 5% на годишњем нивоу, на рок од 6 месеци на основу Уговора закљученог дана 8. августа 2011. године и Одлуке Извршног одбора од 4. августа 2011. године. Инструменти обезбеђења и наплате по наведеном кредиту су: 10 бланко сопствених меница и Уговорно јемство „Банини Trade“ д.о.о. Кикинда.

У Предлогу за доделу средстава стручне службе су навеле да је у претходном периоду исти користио 7 (седам) кредита код Агенције за осигурање и финансирање извоза у укупној вредности од EUR 4.600.000, а у моменту израде предлога за доделу средстава, корисник је имао доспеле а неизмирене обавезе по основу краткорочног кредита у износу од EUR 600.000 редовне камате у износу од 264 хиљаде динара, као и по основу обрачуна курсних разлика у износу од 728 хиљада динара.

Након истека рока за отплату кредита од 6 месеци, нису предузимане мере наплате, односно Агенција није поднела на уплату менице корисника кредита, нити менице јемца „Banini trade“ доо, Кикинда, већ је дана 18. априла 2012. године закључен Протокол о репрограму обавеза између: са једне стране, (Banke Intesa ад, Societe Generale банка Србија ад Београд, Агробанке ад-Београд, Привредне банке Београд ад, Београд, Фонда за развој Републике Србије, Српске банке ад Београд, Jubmesбанке ад Београд, Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије) и са друге стране „Банини“ ад, Кикинда и „Banini trade“ доо, Кикинда.

Извршни одбор Агенције је дана 18. априла 2012. године донео одлуку број 2723 којом је одобрено потписивање овог Протокола.

Одредбама члана 2 Протокола је дефинисано да ће потраживања поверилаца бити репрограмирана на период од 7 године (84 месеци) укључујући грејс период од 12 месеци, са

предвиђеном амортизацијом главнице (увећане за прописане камате из 2012. године). Прва рата, заједно са каматом доспева на плаћање дана 31. јанура 2013. године.

Одредбама члана 13. овог Протокола је одређено да ће појединачни уговори ступити на снагу једино у случају уколико сви повериоци потписници Протокола закључе уговоре са дужницима у оквиру услова дефинисаним Протоколом, а не касније од 30. јуна 2012. године.

У поступку ревизије није презентован доказ да су остали повериоци, потписници Протокола, закључили уговоре са дужницима. Споразум о репрограму је заведен дана 23.08.2012. године, након датума 30. јуна 2012. године.

Споразум о репрограму доспелих обавеза по Уговору о динарском кредиту КР -1139/11 је дефинисано да се отплата главнице кредита од EUR 600.000 врши у 6 годишњих рата које доспевају за наплату и то:

Датум	Износ EUR
31.01.2013.	50,000.00
31.01.2014.	50,000.00
31.01.2015.	50,000.00
31.01.2016.	50,000.00
31.01.2017.	200,000.00
31.01.2018.	220,416.65
Укупно:	620,416.65

Према наведеном Споразуму, редовна камата се обрачунава и плаћа месечно на дан сваког последњег датума у месецу за тај месец. Инструменти обезбеђења по наведеном Споразуму су уговорно јемство „Vanini trade“ доо, Кикинда и 10 бланко сопствених меница.

Одредбама члана 7. Уговора о динарском кредиту је предвиђено да је корисник кредита обавезан да отплату кредита врши у роковима и на начин како је регулисано уговором, без права на продужење рока враћања кредита.

Споразумом о репрограму доспелих обавеза по Уговору о динарском кредиту КР -1139/11 је дефинисано да се отплата главнице кредита од EUR 600.000 врши у 6 годишњих рата и камате обрачунате у износу од 20.416,65 динара у периоду од 1. маја 2012. године до 31. децембра 2012. године, супротно одредбама члана 7. Уговора о динарском кредиту и Одлуци о условима краткорочног кредитирања и висине каматних стопа и провизија, којом није предвиђено вишегодишње кредитирање.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је потписала Споразум о репрограму доспелих обавеза од 23. августа 2012. године са привредним друштвом „Банини“ ад, Кикинда којим је регулисано да се отплата главнице кредита и камате у укупном износу од EUR 620.416,65 врши у 6 годишњих рата, супротно Уговору о кредиту и Одлуци о условима краткорочног кредитирања и висине каматних стопа и провизија, којом није предвиђена могућност вишегодишњег кредитирања.

„Shipyard Votex 4 М“, Перлез

Привредном друштву „Shipyard Votex 4 М“, Перлез одобрен је краткорочни кредит број 992/10 од 29. децембра 2010. године у динарској противвредности од EUR 600.000 са роком доспећа 04. мај 2011. године уз каматну стопу од 5% на годишњем нивоу.

Наведени кредит одобрен је на основу одлуке Извршног одбора број 2135 од 18. децембра 2010. године. Уговором су дефинисани следећи инструменти обезбеђења плаћања: сопствене менице, менице повезаног правног лица **Vomex export-import д.о.о.** Београд и залога на броду у изградњи НГ -019 која ће се успоставити по добијању решења о дозволи уписа брода у изградњи у уписник бродова у градњи надлежне Лучке капетаније, а у року од 15 дана од дана закључења уговора о кредиту. Решењем од 14. јануара 2011. године Привредног суда у Новом Саду П.13/2011 дозвољена је укњижба заложног права на броду у изградњи ознаке НГ -019.

Уговором је регулисано да се отплата кредита врши једнократно, након истека рока кредита, без права на продужење рока враћања кредита. Намена кредита: израда брода за превоз расутог терета ознаке НГ -018 (приложен уговор на Н-019).

Обзиром да корисник кредита није вратио наведени кредит у уговореном року, Агенција је на основу Одлуке Извршног одбора број 2308 од 26. маја 2011. године одобрила закључење Анекса Уговора о динарском кредиту (закључен дана 29. априла 2011. године) којим је продужен рок враћања неотплаћеног кредита у износу од EUR 600.000 до 30. децембра 2011. године. Осим наведеног, Анексом уговора су промењени инструменти обезбеђења, тако да је залога на броду у изградњи замењена залогом на опреми у вредности од 85.828 хиљада динара. Решењем Агенције за привредне регистре Зл. бр. 9362/2011 од 16. јуна 2011. године одобрен је упис заложног права на опреми наведеној у спецификацији која је саставни део Уговора о залози КР -992/10-ПЗ/2 од 29. априла 2011. године.

Агенција је дана 16. августа 2012. године поднела на наплату менице корисника кредита и менице јемца које је накнадно дана 31. августа 2012. године повукла. У Информацији Извршном одбору о повлачењу блокаде **Shipyard Vomex 4 М д.о.о. Сектор за кредите и гаранције је навео да је стање блокаде код јемца Vomex export-import Београд 132,6 милиона динара, од чега се на Агенцију за осигурање и финансирање извоза Републике Србије односи 74,7 милиона динара и у којој је наведен план репрограма.**

Решењем Привредног суда број Ст. 18/2013 од 24. септембра 2013. године отворен је претходни стечајни поступак у складу са поднетим унапред припремљеним Планом реорганизације.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција је пустила кредит у течај без успостављених инструмената обезбеђења, односно без успостављања залог на броду, супротно одредбама члана 14. Правила пословања.

Након истека рока за повраћај одобреног кредита, Агенција није предузела мере наплате доспелих потраживања подношењем меница корисника кредита и меница јемца на наплату нити из залог, већ је Извршни одбор донео одлуку да се закључи Анекс којом је продужен рок отплате кредита до 30. децембра 2011. године и којом је залога на броду у изградњи замењена залогом на опреми у вредности од 85.828 хиљада динара, супротно одредбама члана 7. Уговора о динарском кредиту.

Корисник кредита није измирио обавезе ни у накнадно остављеном року, а Агенција је менице поднете на наплату (са закашњењем) дана 16. августа 2012. године повукла дана 31. августа 2012. године, позивајући се на план репрограма. Корисник кредита није измирио доспеле обавезе до 31. децембра 2012. године.

Решењем Привредног суда број Ст. 18/2013 од 24. септембра 2013. године отворен је претходни стечајни поступак у складу са поднетим унапред припремљеним Планом реорганизације.

„Универзал ТПМ“ Београд

Привредном друштву „Универзал ТПМ“ Београд одобрен је краткорочни кредит по Уговору о динарском кредиту број 539/09 од 30. јануара 2009. године у динарској противвредности од EUR 500.000 а на основу одлуке Извршног одбора број 2013 од 30. јануара 2009. године. Уговорена је каматна стопа од 4% на годишњем нивоу, рок враћања од 6 месеци од датума пуштања кредита у течај.

Кредит је одобрен за финансирање извоза кукуруза, пшенице и пивског квасца у Немачку, Црну Гору и Македонију.

Инструменти обезбеђења плаћања по овом кредиту су: две сопствене менице, уговорно јемство Универзал Холдинг а.д. Београд и хипотека првог реда на непокретности у власништву привредног друштва „Јавор“ д.о.о. Ивањица (где корисник кредита има 44% учешћа у капиталу, а који је у реструктурирању од 28. јула 2010. године).

Агенција није вршила проверу финансијске способности привредног друштва „Јавор“ који је власник хипотековане непокретности, а који је у реструктурирању од 28. јула 2010. године.

Решењем Републичког геодетског завода – Службе за катастар непокретности Ивањица број 952-02-128/2009 од 18. фебруара 2009. године дозвољен је упис заложног права – хипотеке првог реда по наведеном Уговору о кредиту. Кредит је пуштен у течај дана 2. фебруара 2009. године пре успостављања инструмената обезбеђења.

Сагласност за пуштање кредита у течај је дата дана 30. јануара 2009. године без успостављања хипотеке првог реда на непокретности у власништву привредног друштва „Јавор“ д.о.о. Ивањица, супротно одредбама члана 14. Правила пословања.

У поступку ревизије није презентована валидна процена непокретности на којима је успостављена хипотека, већ налаз вештака без потписа и доказа да је исти извршен од стране овлашћеног лица.

Наплата потраживања:

Корисник кредита „Универзал ТПМ“ Београд није вратио кредит у уговореном року до 30. јула 2009. године а Агенција је са закашњењем дана 3. августа 2010. године поднела на наплату менице корисника кредита. У поступку ревизије није презентован доказ да је покушана наплата од јемца Универзал Холдинг а.д. Београд.

Дана 4. децембра 2010. године је поднета тужба против корисника кредита и јемца Универзал Холдинг ад Београд. Пресуда је донета дана 24. новембра 2011. године.

У међувремену, обзиром да је Решењем овог суда Ст.бр.2151/2012 од 1. марта 2012. године отворен стечајни поступак над стечајним дужником Универзал – трговина, производња и маркетинг предузеће за производњу, спољну и унутрашњу трговину, потраживања су пријављена у стечајну масу дана 15. марта 2012. године.

Решењем Привредног суда у Београду бр. Ст. 2151/2011. године на одржаном рочишту дана 15. априла 2013. године потврђено је усвајање УППР (унапред припремљеног плана реорганизације дужника).

„Либертас“ доо Београд

Привредном друштву „Либертас“ доо Београд одобрен је динарски кредит у динарској противвредности EUR 900.000 на основу Уговора број КР 1026/11 закљученог дана 02. фебруара 2011. године и Одлуке Извршног одбора број 2154 31. јануара 2011. године. Уговорена каматна стопа износи 5% на годишњем нивоу, а уговорени рок враћања одобреног

кредита је 31. октобар 2011. године. Уговором је предвиђено да се отплата главног дуга врши у 3 једнаке рате од по EUR 300.000, као и да прва рата доспева 31. августа 2011. године, друга 30. септембра 2011. године а трећа 31. октобра 2011. године. Инструменти обезбеђења су: 10 бланко сопствених меница и хипотека првог реда на земљишту у грађевинском подручју у својини „Либертас Аграр“ Београд.

Корисник кредита није доставио потврду Пореске управе о измиреним пореским обавезама, пројекцију новчаних токова за период коришћења кредита, нити податке о извозном послу.

Дана 17. фебруара 2011. године је уписана извршна вансудска хипотека у корист АОФИ а дана 22. фебруара 2011. године је дата сагласност Одељења за кредите и гаранције за пуштање средстава.

Корисник кредита није измиривао доспеле рате кредита у уговореним роковима, а Агенција није предузела мере наплате потраживања по одобреном кредиту подношењем меница корисника кредита на наплату. Уместо наведеног, Извршни одбор Агенције је дана 13. септембра 2011. године донео одлуку број 2473 којом је одобрено продужење рока доспећа неотплаћеног кредита тако да исти доспева једнократно дана 30. априла 2012. године и закључење Анекса уговора, супротно одредбама члана 7. Уговора о кредиту и Одлуци о условима краткорочног кредитирања и висине каматних стопа и провизија, којом није предвиђено дугорочно кредитирање.

Власник непокретности је дао измену заложне изјаве дана 15. септембра 2011. године.

Агенција је поднела на наплату менице 3. септембра 2012. године и 5. септембра 2012. године. Сектор за кредите се обратио правној служби захтевом за наплату потраживања судским путем и за започети поступак продаје наведне имовине. Стање обавеза по наведеном кредиту је EUR 886.353, при чему редовна камата износи 831 хиљада динара и затезна камата 3.112 хиљада динара.

Опомена којом се покреће поступак вансудског намирења по основу Закона о хипотеци послата је дана 27. новембра 2012. године привредном друштву „Либертас аграр“ доо. Наведени поступак је обустављен, након отварања стечајног поступка над корисником кредита „Либертас“ доо Београд (ново пословно име „Либертас д.о.о. Мајур).

Агенција је пријавила потраживања према стечајном дужнику „Либертас“ доо Београд над којим је Решењем Привредног суда у Ваљеву Ст. Број 40/2013 од 31. јула 2013. године отворен стечајни поступак.

и) „Заваривач“ ад Врање - у реструктурирању

Извршни одбор Агенције је Одлуком од 21. септембра 2010. године одобрио привредном друштву СЗП „Заваривач“ ад Врање краткорочни кредит број КР 908/10 у динарској противвредности од EUR 300.000 на рок од 6 месеци од датума пуштања средстава у течај уз каматну стопу од 5% на годишњем нивоу. Инструменти обезбеђења по наведеном кредиту су сопствене менице и уговорно јемство „Galeb Group“ д.о.о. Шабац. Уговором је дефинисано да се отплата кредита врши једнократно. У поступку ревизије утврђено је:

1. Кредит је одобрен привредном друштву СЗП „Заваривач“ ад Врање, супротно одредбама тачке 1. подтачке 3. Одлуке о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија од 26. фебруара 2009. године, јер је исти исказао губитак из редовног пословања у износу од 286.558 хиљада динара у билансу успеха у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2009. године и укупан губитак у износу од 287.427 хиљада динара.

2. У Захтев за кредит корисник СЗП „Заваривач“ ад Врање није доставио комплетну документацију предвиђену процедуром објављеном на интернет страници и то: потврду Пореске управе о измиренем пореским обавезама, потписан уговор са инокупцем „MAX BOGL“ Romania од стране СЗП „Заваривач“ а д. Врање, потписану Пријаву за краткорочни кредит за извозне послове од стране подносиоца захтева за кредит, податке о извозном послу, пројекцију токове готовине за период коришћења кредита, мишљење независног ревизора за 2009. годину.
3. Иако корисник кредита СЗП „Заваривач“ ад Врање није измирио доспеле обавезе у уговореном року до 1. априла 2011. године, Агенција није поднела на наплату менице корисника кредита. У међувремену, Агенција за приватизацију је дана 17. јуна 2011. године донела Одлуку о реструктурирању СЗП „Заваривач“ ад Врање.
4. Агенција је са закашњењем од девет месеци поднела на наплату менице јемца „Galeb Group“ д.о.о. дана 9. јануара 2012. године и на тај начин наплатила дана 30. јануара 2012. године укупно 33.661 хиљада динара. Следећег дана, 31. јануара 2012. године Агенција је јемцу „Galeb Group“ д.о.о вратила укупан наплаћени износ од 33.661 хиљада динара, без правног основа, на основу Налога генералног директора од 31.01.2012. године за враћање средстава добијених по основу принудне наплате предузећу „Galeb Group“ д.о.о.
У наведеном налогу, Генерални директор се позива на Записник са састанка одржаног дана 23. јануара 2012. године у Министарству економије и регионалног развоја на коме су били присутни: министар економије и регионалног развоја, државни секретар и саветник овог министарства, директор Фонда за развој Републике Србије, председник Привредне коморе Србије, директор Агенције за приватизацију, директор Центра за контролу заступника капитала и представници „Galeb Group“ д.о.о.
5. Након наплате укупних потраживања по уговору о јемству од јемца „Galeb Group“ д.о.о. и одмах извршеног повраћаја целокупног износа јемца „Galeb Group“ д.о.о. Влада Републике Србије је на предлог Министарства економије и регионалног развоја дана 2. фебруара 2012. године донела Закључак којим је препоручено надлежним органима Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Београд да донесу потребне одлуке како би у циљу реализације Плана мера за финансијску консолидацију Специјализованог заваривачког привредног друштва „Заваривач“ а.д. Врање у реструктурирању извршио репрограм обавеза СЗП „Заваривач“ на тај начин што би се дао грејс период за отплату наведеног уговора до 31. децембра 2012. године и закључио Анекс уговора о динарском кредиту број КП 908/10 од 24. септембра 2010. године уз услове:
 - да се као средство обезбеђења тог кредита упише извршна судска хипотека на имовини Специјализованог заваривачког привредног друштва „Заваривач“ а.д. Врање у реструктурирању, непокретности на терминалу Прешево;
 - да до уписа хипотеке као средство обезбеђења на имовини Специјализованог заваривачког привредног друштва „Заваривач“ а.д. Врање у реструктурирању, остане на снази Уговор о јемству бр. КП 908/10-1 од 24. септембра 2010. године којим „Galeb Group“ д.о.о. јемчи да ће корисник кредита извршити обавезе по основу закљученог уговора о кредиту.
6. Осим тога, Привредном друштву „Galeb Group“ д.о.о. је одобрен динарски кредит по Уговору закљученом дана 8. децембра 2011. године у динарској противвредности од EUR 200.000, само уз сопствене менице. Кредит је одобрен на рок од 6 месеци, почев од дана пуштања кредита у течај, уз каматну стопу од 5% на годишњем нивоу.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је дана 30. јануара 2012. године доспела потраживања по Уговору о кредиту закљученом са привредним друштвом „Заваривач“ а.д. Враће наплатила од јемца „Galeb Group“ у износу од 33.661 хиљада динара, подношењем меница на наплату, а наредног дана, исти износ уплатила јемцу „Galeb Group“ д.о.о., без правног основа, на основу Налоза генералног директора од 31. јануара 2012. године за враћање средстава добијених по основу принудне наплате предузећу „Galeb Group“ д.о.о.

ABS Минел Трафо ад, Младеновац

Кориснику кредита „АБС Минел Трафо“ ад Младеновац одобрен је краткорочни кредит у динарској противвредности од EUR 1.200.000 дана 3. децембра 2010. године без приложеног уговора о извозном послу који је наведен у захтеву за кредит. У поступку ревизије презентован је оквирни Уговор број 01/2008 од 9. јуна 2008. године закључен са ABS Minel Bulgaria EOOD уместо Уговора закљученог са купцем КАHRIF из Алжира који се наводи у Захтеву за кредит од 9. новембра 2010. године и Уговору о кредиту. Осим наведеног, корисник кредита није доставио валидну потврду Пореске управе о измиреним пореским обавезама.

Агенција није предузела мере за наплату доспелих рата и то дана 29. априла 2011. године прве рате у износу од EUR 200.000, друге рате од EUR 500.000 на дан 31. маја 2011. године и трећа рата од EUR 500.000 на дан 30. јуна 2011. године, из расположивих инструмената обезбеђења подношењем сопствених меница и меница јемца АБС Минел Енергоопрема ад Рипањ, на наплату, нити продајом заложених ствари, већ је анексом уговора продужила рок доспећа кредита тако да кредит доспева једнократно, на дан 15. децембра 2011. године, супротно одредбама члана 7. Уговора о кредиту у коме је наведено да се кредит не може продужавати. Одлуком о условима краткорочног кредитирања и висине каматних стопа и провизија, на основу које је одобрен кредит, није предвиђена могућност закључења анекса уговора о краткорочном кредитирању.

Обзиром да корисник кредита није вратио кредит ни у накнадно остављеном року, дана 15. децембра 2011. године, Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је са закашњењем дана 24. фебруара 2012. године поднела на наплату меницу корисника кредита АБС Минел трафо и меницу јемца АБС Минел Енергоопрема ад Рипањ. Агенција је започела поступак намирења потраживања на основу Уговора о залози дана забележбом од 10. септембра 2012. године.

Решењем Привредног суда у Београду Ст. 4759/12 д 8. новембра 2012. године отворен је стечајни поступак над стечајним дужником АБС „Минел – трафо“ ад Младеновац – у стечају. Потраживања су пријављена у стечајну масу.

Осим наведеног кредита, привредном друштву АБС „Минел Фепо“ Зрењанин који је члан групе АБС су одобрена још два кредита у укупном износу од EUR 450.000 који такође нису враћени. Даном 3. октобра 2012. године отворен је стечајни поступак над стечајним дужником „АБС Минел ФЕПО“ ад Зрењанин.

АБС Минел ФЕПО АД Зрењанин

Привредном друштву „АБС Минел ФЕПО“ ад Зрењанин је дана 3. децембра 2010. године одобрен краткорочни кредит у износу од EUR 300.000, уз каматну стопу од 5% на годишњем нивоу, са роком доспећа до 30. јуна 2011. године. Инструменти обезбеђења по наведеном кредиту су 10 бланко сопствених меница, уговорно јемство привредних друштава повезаних

правних лица АБС Минел Графо ад, Младеновац и АБС Минел Електоропрема ад Младеновац и ручна залога на постројењу за фарбање у власништу корисника кредита. Наведени кредит је одобрен на основу Одлуке Извршног одбора број 2071 од 3. децембра 2010. године.

Уз захтев за кредит није достављена комплетна документација предвиђена процедуром објављеном на интернет страници и то: потврда Пореске управе о измиреним пореским обавезама, пројекција токова готовине за цео период коришћења кредита, нити валидан уговор о извозном послу.

Корисник кредита је у Захтеву за кредит од дана 17. новембра 2010. године навео да су средства намењена финансирању извозних послова за следеће купце из Русије и Бугарске: Уфимси завод “Електроапарат“, Пројект - строј из Санкт Петербурга и ABS Minel Bulgaria – Eood, док је у закљученом Уговору о кредиту наведено да је кредит одобрен за финансирање извоза шинског развода номиналних напона 6 КВ и 20 у Русију купцу ВНИР.

У поступку ревизије приложен је Уговор са инокупцем ВНИР од 3. априла 2009. године према коме је рок испоруке истекао у јуну 2010. године, као и непотписан уговор са купцем ABS Minel Bulgaria – Eood. У поступку ревизије није пружен доказ да је вршена процена рентабилности извозног посла, супротно одредбама тачке 1. став 2 подтачке 2. Одлуке о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија.

Након истека рока за отплату кредита, Агенција није предузела мере наплате потраживања из расположивих инструмената обезбеђења, подношењем меница корисника кредита, меница јемца на наплату, нити је започет поступак наплате по Уговору о залози.

Извршни одбор је дана 21. априла 2011. године донео Одлуку на основу које је закључен Анекс 1. Уговора о динарском кредиту а којим је рок за враћање одобреног кредита померен на 15. децембар 2011. године, супротно одредбама члана 7. Уговора о кредиту и супротно Одлуци о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа, а којом није предвиђено продужење рока отплате кредита. С тим у вези, сачињен је Анекс уговора о залози од 5. маја 2011. којим је продужен рок до 15. децембра 2011. године.

Агенција је 24. фебруара 2012. године поднела менице на наплату, а дана 1. марта 2012. године послала обавештење привредном друштву „АБС Минел Фепо ад“ о намери наплате потраживања из вредности предмета заложног права. Извршена је забележба да је започет поступак намирења потраживања дана 2. марта 2012. године

Решењем број Ст. 293/2012 од 3. октобра 2012. године отворен је стечајни поступак над стечајним дужником МИНЕЛ ФЕПО АД Зрењанин. Пријава потраживања у стечајну масу је поднета дана 13. новембра 2012. године.

„Пантомаркет Сточар“ д.о.о Чачак:

Агенција је привредном друштву „Пантомаркет Сточар“ д.о.о. Чачак одобрила два кредита и то:

Бр. кредита	Датум	Износ у EUR	Рок	Уговорени инструменти обезбеђења плаћања:	Намена:	Ино купац
537/09	26.01. 2009.	400,000	12 месеци	2 бланко сопствене менице, ручна залога на роби	Финансирање извоза меса на тржиште Црне Горе	Пантомаркет - Херцег Нови
714/09	06.10. 2009.	1,050,000	01.03. 2010.	2 сопствене менице, уговорно јемство "Житопроект" Чачак, хипотека првог реда на непокретности у својини "Житопроект" Чачак	Финансирање извоза меса на тржиште Црне Горе	Пантомаркет - Херцег Нови

Оба кредита су одобрена за финансирање извоза 3.050 т месеца и 400 т изнутрица на тржиште Црне Горе по Уговору од 25. јануара 2009. године који је корисник кредита закључио са својим оснивачем - предузећем ДОО „Пантомаркет“, Црна Гора, који има 100% учешће у капиталу.

У поступку ревизије није презентован Уговор о закљученом спољнотрговинском послу наведен у уговорима о кредиту, супротно одредбама тачке 1. општих обавезујућих услова наведених у Одлуци о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија.

Корисник кредита није доставио комплетну документацију при одобравању оба кредита и то: потврду Пореске управе, пројекцију токова готовине за период коришћења кредита, извештај о ревизији, документацију о извозном послу, потписана пријава за краткорочни кредит. Анекс број 1 Уговора о динарском кредиту број КР -537/09 је закључен дана 29. априла 2009. године којим се корисник кредита обавезао да ће на име обезбеђења потраживања поред већ уговорених инструмената обезбеђења уписати хипотеку првог реда на непокретности у својини „Житопромет“ Чачак. Извршни одбор Агенције је дана 28. априла 2009. године донео одлуку број 1235 у којој је наведено да се обавезује „Пантомаркет Сточар“ Чачак да на име обезбеђења потраживања Агенције по Уговору о динарском кредиту број 537/09 упише хипотеку првог реда на непокретности у својини „Житопромет“ Чачак.

Извршни одбор Агенције је Одлуком број 1794 од 22. априла 2010. године одобрио закључење Анекса 2. ради продужења рока враћања кредита до 31. децембра 2010. године, уз измењене инструменте обезбеђења плаћања, супротно одредбама члана 7. Уговора о кредиту.

Дана 8. октобра 2009. године Одељење за кредите и гаранције и генерални директор су дали сагласност за пуштање кредита КР 714/09 у течај у износу од EUR 1.050.000, пре достављања уговорених инструмената обезбеђења (доказа да је предат захтев за упис хипотеке), супротно одредбама члана 14. Правила пословања и Одлуци о одобравању кредита од 21. новембра 2012. године.

На основу Заложне изјаве Општинског суда у Чачку Ов бр. 20883/09 од 7. децембра 2009. године уписана је извршна вансудска хипотека на непокретности првог реда у листу непокретности број 133 КО Чачак површине 939 м² изграђеној на КП бр. 2122/3. ради обезбеђења потраживања из Уговора од динарском кредиту број 714/09 од 6. октобра 2009. године у износу од EUR 1.050.000 у динарској противвредности.

У поступку ревизије презентован је Елаборат процене вредности силоса у Чачку изграђеног на катастарској парцели 2212/3 сачињен од стране Бироа за вештачење Градац у којој је наведено да је иста одржива у року од 6 месеци (почев од 15. фебруара 2009. године). Обзиром да је хипотека уписана на основу Заложне изјаве од 7. децембра 2009. године ради обезбеђења потраживања из Уговора од динарском кредиту број 714/09 од 6. октобра 2009. године, наведена процена није валидна.

Решењем Привредног суда у Чачку Ст. 315/2010 године од 12. маја 2010. године покренут је претходни стечајни поступак над стечајним дужником „Житопромет“ Чачак.

Дана 23. августа 2010. године Агенција је поднела Привредном суду у Чачку Предлог за извршење у скраћеном поступку (извршни дужник „Пантомаркет Сточар“ д.о.о. Чачак) на основу веродостојне исправе – менице ради наплате износа од 157.269 хиљада динара по оба уговора о кредиту од извршног дужника „Пантомаркет Сточар“ јер није могућа наплата због дуготрајне блокаде рачуна. Привредни суд у Чачку је дана 27. августа 2010. године донео Решење о извршењу по скраћеном извршном поступку којим је одређено принудно извршење ради наплате износа новчаног потраживања, које није спроведено, јер је у току извршног поступка над овим корисником кредита отворен предстечајни поступак.

Фабрика коже „Рума“ ад, Рума

Привредном друштву Фабрика коже „Рума“ ад, Рума одобрен је краткорочни кредит у динарској противвредности од EUR 800.000 са роком доспећа на дан 29. априла 2011. године, уз каматну стопу од 5%. на основу Одлуке извршног одбора од 17. августа 2010. године и Уговора о краткорочном кредиту број закљученог дана 18. августа 2010. године.

Кредит је одобрен ради финансирања извоза коже у Хрватску, Италију и Македонију. Уговорени инструменти обезбеђења су 10 (десет) бланко сопствених меница, уговорно јемство привредног друштва „Vulin Comerc“ д.о.о. Рума и ручна залога у власништву корисника кредита.

Увидом у презентовану документацију утврђено је:

Уз захтев за кредит ради финансирања извоза од 12. августа 2010. године корисник кредита није доставио Пројекцију токова готовине и потврду Пореске управе о измиренем пореским обавезама супротно донетим процедурама.

Извршни одбор Агенције је донео Одлуку о одобравању кредита број 1933 од 17. августа 2010. године на основу Предлога за доделу средстава за извозне пројекте који је одобрен само од стране Одељења кредитирања и гаранција. Дирекција за управљање ризицима и Одељење правних послова није дало писану сагласност на наведени Предлог.

У овом Предлогу наведено је да Фабрика коже „Рума“ ад има кредит у течају од EUR 800.000 који доспева у целости на наплату 31. августа 2010. године, као и да касни са измиривањем прве рате од EUR 400.000 по поменутом кредиту која је доспевала на наплату 31. јула 2010. године.

Агенција је пустила кредит у течај пре успостављања залоге на роби, супротно Одлуци о одобравању кредита од 17. августа 2010. године и одредбама члана 14. Правила пословања. Захтев за упис заложног права поднет је са закашњењем, а након истека рока враћања кредита од стране Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. као заложног повериоца дана 29. септембра 2011. године. Вредност накнадно заложене робе износи 53.104 хиљада динара, док потраживање по основу датог кредита представља динарску противвредност од EUR 800.000, супротно одредбама члана 15. Правила пословања.

Одредбама члана 15. Правила пословања је дефинисано да се реални инструменти обезбеђења узимају најмање у сразмери од 1:1, што представља однос укупног износа потраживања по кредиту, гаранцијском послу, пословима факторинга или осигурања, увећано за редовну камату, према тржишној вредности ствари, коју процењује судски вештак одговарајуће струке кога одреди Агенција.

У поступку ревизије није пружен доказ о покушаној наплати потраживања из расположивих инструмената обезбеђења плаћања и то (подношењем меница јемца на наплату, нити продајом заложене робе, већ су уместо наведеног дана 14. марта 2013. године предузете мере ради утужења. Привредни суд у Сремској Митровици је донео Решење о извршењу ИВ бр.355/13 од 20. марта 2013. године.

„Фабрика коже Рума“ а.д. Рума је поднела Предлог за извршење на основу менице као веродостојне исправе на износ дуга од 78.562 хиљаде динара, дана 15. марта 2013. године, а Привредни суд у Сремској Митровици је донео решење о извршењу посл.бр. ИВ бр. 355/13 од 20. марта 2013. године, преносом новчаних средстава са рачуна дужника. Средство извршења је опредељено због потребе за хитним утужењем и зато што се у кратком року нису могли припремити одговарајући подаци о имовини дужника и исправе о власништву на непокретностима и покретним стварима која се морају приложити уз предлог за извршење.

Пошто извршење на новчаним средствима на рачуну Фабрике није могло бити спроведено, Суд је Закључком од 4. јуна 2013. године наложио изјашњење о даљем току извршног поступка. Поднеском од 5. јуна 2013. године остало се при предлогу да се извршење спроведе преносом новчаних средстава.

С обзиром да је рок враћања кредита истекао 29. априла 2011. године, Агенција је дана 13. маја 2011. године закључила Уговор о приступању дугу са приступаоцем „Т.Ј.С.“ д.о.о. Рума на износ од 1.000 хиљада динара, а дана 31. јула 2012. године закључен је са истим правним лицем Уговор о јемству на износ од 1.851 хиљада динара.

ј) Исправка вредности

Укупна исправка вредности краткорочних финансијких пласмана на дан 31. децембар 2012. године исказана је у износу од 3.546.482 хиљаде динара и односи се на следеће:

Опис	000 динара
Исправка вредности датих кредита и потраживања по основу регреса за исплаћену штету	3,430,528
Исправка вредности ненаплаћених потраживања преко 90 дана	70,158
Исправка вредности по унутрашњем факторингу	45,797
Укупно:	3,546,482

Од исказаног износа исправке вредности од 3.430.528 хиљада динара, део од 2.918.937 хиљада динара представља обрачун резервисања за процењене губитке по основу датих кредита, у складу са Процедуром којом је дефинисано да се исто обавља минимум једном годишње, на крају пословне године, када се потраживања по основу датих кредита класификују у категорије од А до Д, а потом се за сваку категорију врши признавање губитака у износу дефинисаних процената. У 2012. години је извршено повећање ових резервисања за износ од 782.155 хиљада динара.

Увидом у достављени обрачун утврђено је да су проценти у висини којих се врши признавање губитака по свакој категорији, усклађени са процентима дефинисаним Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

Дати кредити су разврстани претежно у категорију „Г“ (49,32%) односно потраживања од дужника чије финансијско стање указује на знатне проблеме у пословању, односно од неликвидних и несолвентних дужника и категорију „Д“ (23,40%) потраживања са сумњивим и спорним правним основом, од дужника у ликвидацији или стечају, док је у категорију „А“ разврстано само 2,08% и категорију „Б“ разврстано је 7,37%. Од укупног износа, у категорију „В“ је разврстано 17,83% потраживања по основу датих кредита, чије финансијско стање није задовољавајуће и чији токови готовине нису адекватни.

На основу наведеног, кредитни портфолио Агенције је изложен значајном кредитном ризику.

На основу наведеног утврђено је:

Кредитни портфолио Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је изложен значајном кредитном ризику, обзиром да је 49,32% датих кредита разврстано у категорију „Г“ (потраживања од дужника чије финансијско стање указује на знатне проблеме у пословању, односно од неликвидних и несолвентних дужника) и 23,40% у категорију „Д“ (потраживања са сумњивим и спорним правним основом, од дужника у ликвидацији или стечају и др.).

Од укупних потраживања по основу датих кредита, 17,83% чине потраживања од дужника чије финансијско стање није задовољавајуће и чији токови готовине нису адекватни на основу чега су класификовани у категорију „В“.

к) Мониторинг:

Одредбама члана 18. Правила пословања усвојених од стране Скупштине друштва је уређено да ће ближе модалитете начина вршења контроле (документарна, теренска) одређивати стручне службе, које треба да осигурају рано откривање евентуалних проблема у наплати потраживања и погоршања квалитета потраживања и да предлажу и развијају стратегију за њихово што успешније решавање. Уговорима о краткорочним кредитима је предвиђен мониторинг, односно контрола наменског коришћења кредита. Међутим, интерним актима Агенције нису ближе уређени модалитети начина вршења документарне и теренске контроле.

Агенција није презентовала доказ о извршеним контролама наменског коришћења одобрених кредита у 2012. години, нити у претходним годинама.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција није вршила контролу наменског коришћења одобрених кредита, нити је интерним актима ближе уредила модалитете начина вршења документарне и теренске контроле, иако је Правилима пословања усвојеним од стране Скупштине друштва и уговорима о краткорочним кредитима предвиђен мониторинг, у циљу раног откривања евентуалних проблема у наплати потраживања и погоршања квалитета потраживања.

Препорука 10:

Препоручује се Агенцији да ближе уреди модалитете начина вршења документарне и теренске контроле наменског коришћења кредита и да отпочне са спровођењем исте.

1) Интерна контрола – одобравање кредита

Предлог за доделу средстава за извозне пројекте на основу које Извршни одбор доноси одлуку о одобравању кредита не садржи све неопходне елементе који су битни за што адекватније упознавање подносиоца кредитног захтева од стране чланова Извршног одбора. Наведени предлог треба да садржи следеће елементе: оцену кредитне способности; класификацију подносиоца кредитног захтева; мишљење и коментар са аспекта ризичности, прихватљиву вредност средстава обезбеђења; класификацију средстава инструмената обезбеђења, процену рентабилности извозног пројекта.

Оцена бонитета подносиоца кредитног захтева у Агенцији подразумева обављање финансијске анализе и утврђивање одређених показатеља ликвидности и рентабилности, али за резултат нема крајњу оцену бонитета која би подразумевала класификацију подносиоца кредита у одређену категорију. У случајевима кад је инструмент обезбеђења јемство, Агенција не врши комплетну обраду бонитета јемца. Агенција не врши анализу вредности инструмената обезбеђења са дефинисањем прихватљиве вредности средстава обезбеђења.

Агенција није интерним актима ближе уредила начин процене рентабилности извозних пројеката.

На основу наведеног утврђено је:

Предлог за доделу средстава на основу кога Извршни одбор Агенције доноси одлуку о одобравању кредита не садржи све неопходне елементе који су битни за што адекватније

уознавање подносиоца кредитног захтева и то: оцену кредитне способности; класификацију подносиоца кредитног захтева; мишљење и коментар са аспекта ризичности; прихватљиву вредност средстава обезбеђења; класификацију средстава инструмената обезбеђења; оцену бонитета јемца у случајевима када по уговорима постоји јемца, процену рентабилности извозног пројекта који је предмет финансирања.

Агенција није интерним актима ближе уредила начин процене рентабилности извозних пројеката који су предмет кредитирања.

Препорука 11:

Препоручује се Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да пре доношења одлуке о одобравању кредита сачини докуменат који садржи оцену кредитне способности подносиоца захтева за кредит; класификацију подносиоца кредитног захтева; мишљење и коментар са аспекта ризичности; прихватљиву вредност средстава обезбеђења; класификацију средстава инструмената обезбеђења; оцену бонитета јемца, процену рентабилности извозног пројекта који је предмет финансирања.

Препорука 12:

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да интерним актима ближе уреди начин процене рентабилности извозних пројеката који су предмет кредитирања.

2.4.2.3.1.2. Потраживања од регресног дужника по Уговорима о осигурању на дан 31. децембра 2012. године

Потраживања од регресног дужника по уговорима о осигурању на дан 31. децембра 2012. године исказана су у укупном износу од 511.591 хиљаду динара, за које је извршена исправка вредности у целини. У поступку ревизије извршен је увид у следећу документацију:

Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије
а.д. за 2012. годину

У EUR

Осигураник	Бр. штете	Регресни дужник	Износи пријављене штете	Број полисе	Обрачун штете исплаћен осигураннику		Датум дате сагласности за исплату	Назив ино купца чије фактуре су приложене уз обрачун штете	Наплаћено од реосигураваача		Назив реосигураваача	Регрес	Износ на терет АОФИ
					%	Износ			%	Износ			
„Tarkett See“	153	SC Piritex SA Румунија	922,565.71	46/10,46/11	45.52	420,000.00	28.08.2012.	Piritex SA Румунија	85	357,000.00	„Ducroire“		63,000.00
„Tarkett trade“	47	Tenolli Albanija	62,030.19	46/09, 46/10,46/11	46.43	28,800.00	21.03.2012.	Tenolli Albanija	90	25,012.64	„Ducroire“		3,787.36
„Tarkett trade“	102	Inaria Project Rumunija	21,376.28	46/09,46/10,46/11	90 и 80	15,384.13	19.01.2012.	Inaria Project Румунија	90	13,703.21	„Ducroire“		1,680.92
„Tarkett“	23	IBOYA JV LTD,	5,062,815.13	45/07	42.96	1,867,005.25	10.11.2009.	Marry Way Management Ltd. Brit. Virgin Island	90	1,680,304.73	„Ducroire“		186,700.52
„Tarkett trade“	25	IBOYA JV LTD,	880,155.51	46/07	75	562,470.53	7.10.2009.	SLOV-UKRA TRANS s.r.o. Pribenik	90	506,223.48	„Ducroire“		56,247.05
„Tarkett“	23/2	IBOYA JV LTD,	648,978.96	45/07	42.96 и 75	312,173.38	20.05.2010.	Marry Way Management Ltd. Brit. Virgin Island	90	280,956.04	„Ducroire“		31,217.34
„Tarkett“	30/09	AVV Group TOV, Ukrajina	37,477.08	45/07	60	22,486.25	5.11.2010.	ELENOR TEAM LTD, United Kingdom	90	20,237.63	„Ducroire“		2,248.63
„Tarkett“	30/1	AVV Group TOV, Ukrajina	102,044.96	45/07	60	61,226.96	10.07.2009.	ELENOR TEAM LTD, United Kingdom	90	55,104.26	„Ducroire“		6,122.70
„Tarkett trade“	22	Soft service ATZT Ukrajina	350,133.42	45/07	75	262,600.00	7.10.2009.	EURIMPORT LIMITED, New Zealand	90	236,340.05	„Ducroire“		26,259.95
„Умка“ Умка		„Умка“ Умка	125,384.87	OS -05/08	85	106,250.00	11.08.2009.	ZANINI PACKAGING SRL Италија	50	53,125.00	SID PKZ	27,643	53,125.00
„Умка“ Умка	142	Gryphon Sp.Zo.o. Poljska	4,790.40	19/11	85	4,071.84	20.03.2012.	Gryphon Sp.Zo.o. Poljska	50	2,035.92	Atradius		2,035.92
„Умка“ Умка	43	Policarton SA	120,491.11	72/08	85	102,417.44	26.02.2010.	Policarton SA	50	51,208.72	Atradius		51,208.72
Импол Севал Сеојно	111	So. Gen. Co.	218,614.23	OS -15/06	80	174,891.38	22.08.2008.	So. Gen. Co.	50	87,445.69	SID		87,445.69
US Steel Serbia	51	Hasa Rohe Bleche konstruktion Gmbh	256,291.78	11/05	85	99,209.76	01.10.2009.	Hasa Rohe Bleche konstruktion Gmbh	90	89,288.78	Atradius, Ppar		9,920.98

Одлука за исплату штете осигуранику „Tarkett“ доо Бачка Паланка у износу од EUR 1.867.005,25

Извршни одбор Агенције донео је Одлуку број 1513 од 29. октобра 2009. године о исплати штете Осигуранику „Tarkett“ доо Бачка Паланка у износу од EUR 1.867.005,25 по основу осигураног случаја продужене доцње купца TOV IBOYA, SOVHOZNAYA STR 74, UKRAINE. Истом одлуком је одобрено закључење Споразума са осигураником о уступању потраживања према дужнику на основу неплаћених фактура до висине исплаћене одштете.

Документом од 10. новембра 2009. године извршен је обрачун штете у коме је наведено да по пријему накнаде у износи од 1.867.005,25 EUR, престаје свако потраживање Осигураника „Tarkett“ доо Бачка Паланка према осигуравачу (АОФИ) по основу наведених фактура.

Осигураник није приложио фактуре и друге доказе о настанку потраживања, наведене у документу од 10. новембра 2009. године на основу кога је исплаћена штета. Уместо наведеног, у поступку ревизије су презентоване фактуре и извозне царинске декларације издате ино купцу Marry Way Management Ltd. Brit. Virgin Island са другим бројевима.

Агенција је од реосигуравача „Office du Ducroire, Луксембург по овој одлуци Извршног одбора наплатила износ од EUR 1.680.304,73, тако да је на терет Агенције исплаћен износ од EUR 186.700,52.

Одлука за исплату штете Осигуранику „Tarkett“ доо Бачка Паланка у износу од EUR 312.173,38

Извршни одбор Агенције је дана од 22. априла 2010. године донео одлуку број 1797 о исплати одштетног захтева Осигуранику Tarkett доо Бачка Паланка у износу од EUR 312.173,38 по основу осигураног случаја продужене доцње купца TOV IBOYA, SOVHOZNAYA STR 74, UKRAINE. Истом одлуком је одобрено закључење Споразума са осигураником о уступању потраживања према купцу по основу ненаплаћених фактура, до висине исплаћене штете.

Осигураник није приложио фактуре и друге доказе о настанку потраживања, наведене у обрачуну штете. Уместо наведеног, у поступку ревизије су презентоване фактуре издате од стране Marry Way Management Ltd. Brit. Virgin Island са другим бројевима.

Агенција је од реосигуравача „Office du Ducroire, Луксембург по овој одлуци Извршног одбора наплатила износ од EUR 280.956,04, тако да је на терет Агенције исплаћен износ од EUR 31.217,34.

Одлука за исплату штете Осигуранику „ Tarkett TRADE“ доо Бачка Паланка у износу од EUR 562.470,53

Извршни одбор Агенције је дана 1. октобра 2009. године донео одлуку о исплати одштетног захтева Осигуранику “Tarkett trade” доо Бачка Паланка у износу од EUR 562.470,53 по основу осигураног случаја продуженог неплаћања дуга од стране дужника TOV IBOYA, SOVHOZNAYA STR 74, Украјина. Истовремено је одобрено закључење Споразума са осигураником о уступању потраживања према Дужнику по основу ненаплаћених потраживања.

Уз обрачун штете по коме је извршена исплата “Tarkett trade” доо Бачка Паланка нису приложени докази о настанку потраживања од TOV IBOYA, већ су уместо фактура издатих ино купцу TOV IBOYA, приложене фактура од ино- купца SLOV-UKRA TRANS s.r.o. Pribenik, без приложених доказа о испоруци робе.

Осигураник "Tarkett trade" доо, Бачка Паланка је потраживања од TOV IBOYA, SOVHOZNAJA STR 74, UKRAINE у износу од EUR 562.470,53 асигнирао Агенцији дана 01.10.2009. године. У поступку ревизије презентован је Уговор број 601/2008 закључен између „IBOYA“ ltd и Tarkett doo Бачка Паланка.

Агенција је од реосигураваача „Office du Ducroire, Луксембург по овој одлуци Извршног одбора наплатила износ од EUR 506.223,48, тако да је на терет Агенције исплаћен износ од EUR 56.247,05.

Одлука за исплату штете Осигуранику „Tarkett Trade“ доо Бачка Паланка у износу од EUR 262.600,06

Извршни одбор Агенције је дана 30. септембра 2009. године донео Одлуку о исплати одштетног захтева осигуранику "Tarkett trade" доо Бачка Паланка у износу од EUR 262.600,06 по основу осигураног случаја продуженог неплаћања дуга од стране дужника SOFT SERVICE ATZT, Украјина. Истовремено је одобрено закључење Споразума са Осигураником о уступању потраживања према дужнику по основу ненаплаћених потраживања.

Уз обрачун штете по коме је извршена исплата „Tarkett trade" доо Бачка Паланка нису приложени докази о настанку потраживања од SOFT SERVICE ATZT, Украјина већ је уместо фактура издатих ино купцу SOFT SERVICE ATZT, Украјина приложене фактура од ино-купца EURIMPORT LIMITED, New Zealand.

Осигураник "Tarkett trade" доо Бачка Паланка је потраживања од SOFT SERVICE ATZT, Украјина у износу од EUR 262.600,06 асигнирао Агенцији дана 6. октобра 2009. године. Агенција је од реосигураваача „Office du Ducroire, Луксембург по овој одлуци Извршног одбора наплатила износ од EUR 236.340,05, тако да је на терет Агенције исплаћен износ од EUR 26.259,95.

Одлуке за исплату штете Осигуранику „Tarkett“ доо Бачка Паланка у износу од EUR 61.226,96 и EUR 22.486,25

Извршни одбор Агенције је донео две одлуке о исплати одштетних захтева осигуранику „Tarkett trade" доо Бачка Паланка у износу од EUR 61.226,96 и EUR 22.486,25 по основу осигураног случаја продуженог неплаћања дуга од стране дужника AVV-GROUP TOV Украјина. Истовремено је одобрено закључење Споразума са осигураником о уступању ових потраживања према дужнику по основу ненаплаћених потраживања.

Уз обрачуне штета по коме је извршена исплата „Tarkett“ доо Бачка Паланка у укупном износу од EUR 83.713,21 нису приложени докази о настанку потраживања од AVV-GROUP TOV, Украјина, већ је уместо фактура издатих ино купцу AVV-GROUP TOV, Украјина приложене фактура од ино-купца ELENOR TEAM LTD, United Kingdom.

Осигураник „Tarkett“ доо Бачка Паланка је потраживања од AVV-GROUP TOV, Украјина, у укупном износу од EUR 83.713,21 асигнирао (уступио) Агенцији. Међутим, Tarkett doo Бачка Паланка није приложио доказе о настанку потраживања од AVV-GROUP TOV, Украјина, већ је уместо наведеног приложио своје фактуре издате ино-купцу ELENOR TEAM LTD, United Kingdom.

Агенција је од реосигураваача „Office du Ducroire, Луксембург по овим одлукама Извршног одбора наплатила износ од EUR 75.341,89, тако да је на терет Агенције укупно исплаћено EUR 8.371,33.

У поступку ревизије нису презентовани подаци о извозном послу који је предмет осигурања нити захтеви за исплату штете, позивајући се на Уговор о реосигурању закључен између

“Smeca“ Београд и реосигураваача „Office du Ducroire, Луксембург, Велико Војводство Луксембург којим је дефинисано следеће:

- да “Smeca“ (правни следбеник АОФИ) издаје уговорна документа уговорачу осигурања;
- ради свакодневног функционисања комбиноване полисе, „Tarkett“ доо Бачка Паланка као уговорач осигурања доставља Office du Ducroire изјаве о промету, примени кредитних лимита, обавештење о закашњењу плаћања, захтев за накнаду штете;
- „Office du Ducroire“ обрачунава кредитне лимите;
- Износи и услови се саопштавају “Smeca“, која о њима обавештава уговорача осигурања
- „Office du Ducroire“ обавештава “Smeca“ о поступцима наплате које уговорач осигурања мора да предузме.
- „Office du Ducroire“ испитује захтев за накнаду штете који им је проследио уговорач осигурања. Одлука о обештећењу саопштава се “Smeca“ ради исплате уговорачу осигурања.

Одредбама члана 3. Уговора о реосигурању је регулисано да:

- “Smeca“ преузима сразмерни део ризика по овом Уговору и у сваком погледу прати судбину „Office du Ducroire“ (10% од свих послова цедираних по овом уговору).
- „Office du Ducroire“ заједно са “Smeca“ води све послове из овог Уговора. Све мере и одлуке које „Office du Ducroire“ предузима и доноси у вези ризика по полисама које су покривене овим Уговором обавезујуће су за “Smeca“ осим ако се таквом мером и одлуком не крше услови овог Уговора.
- “Smeca“ је дужна да ради заједно са „Office du Ducroire“ по свим питањима у вези одштетних захтева и наплате.

Полисама осигурања Број: 45/07 за „Tarkett“ доо и 46/07 за „Tarkett trade“ доо, обе у важности од 1. маја 2007. године до 30. априла 2009. године, предвиђено је да ће у неким случајевима у уговорима закљученим са купцима из Украјине и Молдавије испоруке бити фактурисане off - shore фирмама.“

На основу наведеног утврђено је:

Извршни одбор Агенције је донео одлуке о исплати одштетних захтева осигураницима Tarkett doo и „Tarkett trade“ доо из Бачка Паланке у укупном износу од EUR 3.087.962,37 по основу осигураног случаја продужене доцње инокупца, по обрачунима штете уз које нису приложене фактуре инокупца наведених у одштетном захтеву већ фактуре других правних лица - „Marry Way Management“ Ltd. Brit. Virgin Island (Британска Девичанска острва), SLOV-UKRA TRANS s.r.o. Pribenik, ELENOR TEAM LTD, United Kingdom и EURIMPORT LIMITED, New Zealand, а како је по овом основу од реосигураваача „Office du Ducroire“ Луксембург наплаћено EUR 2.779.166,19, износ који је исплаћен на терет Агенције је EUR 308.796,19, и то:

У EUR					
Осигураник	Регресни дужник	Исплаћена штета	Назив ино купца чије фактуре су приложене уз обрачун штете	Наплаћено од реосигураваача	Износ на терет АОФИ
Таркет д.о.о.	IBOYA JV LTD,	1,867,005.25	Marry Way Management Ltd. Brit. Virgin Island	1,680,304.73	186,700.52
Таркет Trade	IBOYA JV LTD,	562,470.53	SLOV-UKRA TRANS s.r.o. Pribenik	506,223.48	56,247.05

Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину

Таркет д.о.о.	IBOYA JV LTD,	312,173.38	Marry Way Management Ltd. Brit. Virgin Island	280,956.04	31,217.34
Tarket d.o.o.	AVV Group TOV, Украјина	22,486.25	ELENOR TEAM LTD, United Kingdom	20,237.63	2,248.63
Tarket d.o.o.	AVV Group TOV, Украјина	61.226,96	ELENOR TEAM LTD, United Kingdom	55.104,26	6.122,70
Tarket Trade d.o.o.	Soft service ATZT Украјина	262,600.00	EURIMPORT LIMITED, New Zealand	236,340.05	26,259.95
Укупно:		3.087.962,37		2.779.166,19	308.796,19

Правилник о начину ликвидације штете

Одредбама члана 17. тачка 3. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. прописано је да Скупштина Агенције доноси акта којима ће се ближе уредити услови и начин обављања делатности Агенције.

Чланом 29. тачка 2) и 3) Статута Агенције је прописано да Скупштина Агенције доноси акта којима ће се ближе уредити услови и начин обављања делатности Агенције, а чланом 60. став 1. тачка 1. истог акта да опште акте Агенције доноси Скупштина Агенције - правила пословања којима ће се регулисати пословна политика, услови и начин обављања делатности Агенције.

Одредбама члана 11. Правила пословања која је такође донела Скупштина Агенције, прописано је да услове под којима се обављају послови из делатности Агенције утврђује Управни одбор Агенције.

Одредбама члана 12. став 3. истих правила је прописано да општа и појединачна акта која су неопходна за реализацију конкретних аранжмана у оквиру делатности Агенције (процедуре, уговори, споразуми, предлози, извештаји и сл.) утврђује или одобрава генерални директор Агенције.

У поступку ревизије је утврђено да Правилник о начину ликвидације штета са пратећим обрасцима није донео Управни одбор већ Извршни одбор Агенције, супротно одредбама члана 17. тачка 3. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д., као и одредбама члана 11. Правила пословања.

На основу наведеног утврђено је:

Правилник о начину ликвидације штета није донео Управни одбор већ Извршни одбор, Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. супротно одредбама члана 17. тачка 3 Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије, као и одредбама члана 11. Правила пословања.

Исплата осигуранику „Умка“ Умка

Одредбама члана 1.6. Правилника о начину ликвидације штете је регулисано да у случају остварења ризика неплаћања услед продужене доцње, осигураник доставља потписани документ отворених ставки / ненаплаћених потраживања којим дужник признаје дуг, *са јасно наведеним бројевима фактура, износима и др, уколико исти постоји. Наведеним правилником није прописана обавеза подношења документа којим дужник признаје дуг.*

У поступку ревизије је утврђено да је осигуранику „Умка“, Умка за осигурана потраживања од инокупца „Gryphon СП 30 Пољска исплаћена штета по основу продужене доцње број 142 по полиси број 19/11 у износу од EUR 4.790,40 и инокуцу „Polikarton“ штета број 43 по полиси

72/08 у износу од EUR 120.491,11 без потписаног документа са наведеним ненаплаћеним потраживањима којим дужник признаје дуг.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је преузела обавезу да исплати штету осигуранику у укупном износу од EUR 125.281,51 привредном друштву „Умка“ по основу продужене доцње, без потписаног документа којим дужник признаје дуг односно ненаплаћена потраживања. Агенција није интерним актима прописала обавезу достављања потписаног документа отворених ставки/ненаплаћених потраживања којим дужник потврђује износ дуга, приликом утврђивања основа за исплату штете осигураницима у случају неплаћања услед продужене доцње.

2.4.2.3.2. Остали краткорочни финансијски пласмани

Остали краткорочни финансијски пласмани на дан 31. децембар 2012. године су исказани у износу од 1.941.306 хиљада динара и односе се на:

Опис	стање на дан 31.12.2012.
Депозити по виђењу	101,600
Краткорочна потраживања из факторинга	245,798
Потраживања по меницама	282,472
Депозити код ино банака	32,484
Орочени девизни депозити - УСД	13,788
Потраживања за девизни депозит	1,265,163
укупно:	1,941,306

Од укупно исказаних депозита по виђењу од 101.600 хиљада динара износ од 101.200 хиљада динара се односи на депонована средства по виђењу код Credit Agricole Србија ад Нови Сад.

Краткорочна потраживања по основу унутрашњег факторинга

Потраживања по основу унутрашњег факторинга на дан 31. децембар 2012. године исказана су у укупном износу од 245.798 хиљада динара, од чега се највећи износи односе на дужнике „Wizard“ доо Београд у износу од 29.286 хиљада динара, „Идеа“ доо Београд у износу од 28.510 хиљада динара, „ДИС“ доо Крњево у износу од 24.308 хиљада динара и др.

Према Уговору о факторингу закљученом са „Симпо Шик“ Куршумлија стање дуга дужника „Wizard“ доо Београд на дан 31. децембар 2012. године износи 29.286 хиљада динара, са кашњењем од 7 до 181 дан. Агенција није предузела мере наплате доспелих потраживања подношењем меница „Симпо Шик“ Куршумлија на наплату, већ је у 2013. години поднела Предлог за извршење на основу веродостојне исправе Привредном суду у Београду по коме је извршни дужник „Wizard“ доо Београд. Стање дуга дужника „Wizard“ доо Београд на дан 1. новембар 2013. године износи 18.525 хиљада динара. Опомена о наплаћеним обавезама по каматама дана 7. октобра 2013. године је послата уступиоцу „Симпо Шик“ Куршумлија.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција није предузела мере наплате дуга по Уговору о факторингу закљученом са „Симпо Шик“ доо Куршумлија, који је на дан 31. децембар 2012. године износио 29.286

хиљада динара, подношењем меница „Симпо Шик“ Куришумлија на наплату, већ је у 2013. години поднела Предлог за извршење на основу веродостојне исправе Привредном суду у Београду по ком је извршни дужник „Wizard“ доо Београд.

Потраживања по Уговорима о Унутрашњем факторингу - средства плаћања менице

Укупан износ потраживања по уговорима о унутрашњем факторингу где су средства плаћања менице на дан 31. децембар 2012. године износе 282.472 хиљада динара. Највећи износи се односе на потраживања од дужника „Sanch“ d.o.o. Врање у износу од 39.617 хиљада динара, „Беохемија“ доо Београд у износу од 50.164 хиљаде динара, „Frutissimo“ доо, Земун у износу од 36.000 хиљада динара, Ла Вита доо Београд у износу од 24.000 хиљаде динара и др.

Потраживања за девизне депозите

Потраживања за девизне депозите у износу од EUR 11.125.408, или 1.265.163 хиљада динара чине средства депонована код домаћих банака.

2.4.2.4. Готовински еквиваленти и готовина

Стање готовинских еквивалената и готовине на дан 31. децембар 2012. године износи 72.843 хиљада динара од чега се највећи износ од 71.095 хиљада динара односи на девизне рачуне.

На девизним рачунима у земљи је евидентиран износ од EUR 469.506, USD 9.464 и GBP 9.977 или укупно 55.596 хиљада динара. Девизни рачуни код инобанака се воде код Raiffeisen Bank International AG Wien и на њима је евидентиран износ од 15.500 хиљада динара, односно EUR 135.621 и USD 893. У наставку се даје преглед девизних рачуна у земљи:

	У 000 дин		
Девизни рачуни у земљи	Валута	Стање у валути	Стање у динарима
- Banca Intesa	EUR	209	24
- Привредна банка Београд	EUR	303.008	34.458
- Народна банка Србије	EUR	21	2
- Комерцијална банка	EUR	1.124	128
- UniCredit bank Srbija	EUR	165.144	18.780
Укупно на рачунима у EUR:		469.506	53.391
- Привредна банка Београд	USD	9.464	815
- UniCredit bank Srbija	GBP	9.977	1.389
Укупно			55.596

Преглед девизних рачуна у иностранству:

	У 000 динара		
Девизни рачуни у иностранству	Валута	Стање у валути	Стање у динарима
- Raiffeisen Bank International AG Wien	EUR	135,621	15,423
- Raiffeisen Bank International AG Wien	USD	893	77
Укупно:			15,500

Одредбама члана 9. став 3. Закона о буџетском систему прописано је да министар, односно локални орган управе надлежан за финансије, односно лице које он овласти, отвара подрачуна

динарских и девизних средстава корисника јавних средстава који су укључени у консолидовани рачун трезора Републике Србије, односно у консолидовани рачун трезора локалне власти.

У складу са Наредбом о Списку директних и индиректних корисника средстава буџета Републике Србије, односно локалне власти, организација за обавезно социјално осигурање, других корисника јавних средстава који су укључени у Систем консолидованог рачуна трезора, као и осталих корисника јавних средстава који нису укључени у Систем консолидованог рачуна трезора ¹⁸Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је сврстана у категорију Други корисници јавних средстава који су укључени у систем консолидованог рачуна трезора.

Ставом 6. истог члана наведеног закона је прописано да Управа за трезор води подрачуне из ст. 3, 4. и 5. овог члана, а ставом 7. да изузетно од става 6. овог члана, корисници јавних средстава који су укључени у консолидовани рачун трезора Републике Србије, односно у консолидовани рачун трезора локалне власти, могу имати девизне рачуне код Народне банке Србије, ако је то посебним законом или међународним уговором прописано, или код овлашћене банке, по одобрењу министра, за плаћања која не могу да се изврше преко Народне банке Србије, ако то захтева специфичност послова тог корисника.

Подрачуни за редовно пословање и за сопствене приходе на коме се држе динарска средства Агенције воде се у Управи за трезор у оквиру Министарства финансија Републике Србије, и то:

Назив	Број рачуна
- Рачун ТРЕЗОР 91	840-0000000926621-91
- Рачун ТРЕЗОР 27	840-0000000961627-27
- Рачун боловања-28	840-0000001334721-28

Динарски рачуни отворени код овлашћених банака:

Назив	Број рачуна
- Procredit bank а.д. Београд	220-105824-04
- Привредна банка Београд а.д. Београд	255-5476-34
- Комерцијална банка а.д. Београд	205-145756-96
- UniCredit bank Srbija а.д. Београд	170-30008155000-10

Такође, Агенција има отворене наменске рачуне за девизна средства код овлашћених банака, за чије је отварање потребно одобрење надлежног министра, у складу са одредбама члана 9. став 7. Закона о буџетском систему, и то:

Назив	Број рачуна
- Banca Intesa - EUR	RS35160005160000172187
- Привредна банка Београд - EUR	255-007160000001748
- Привредна банка Београд - USD	255-007160000001748
- Народна банка Србије - USD	RS35908500100000905397
- Комерцијална банка - EUR	RS35205007140000112445

¹⁸ “Сл.гласник РС”, бр.103/2010

- UniCredit bank Srbija - EUR	RS35170003000815532020
- UniCredit bank Srbija - GBP	RS35170003000815505054
- Нуро Алпе-Адриа-Банк - EUR	RS35165000202460646856
- ProCredit Bank - EUR	RS35220823020000160022
- Јубмес банка - EUR	RS3519000701000421

Девизни рачуни отворени код инобанака:

Назив	Број рачуна
- Raiffeisen Bank International AG Wien - EUR	AT043100000154025200
- Raiffeisen Bank International AG Wien - USD	AT333100007054025200

2.4.2.5. Порез на додату вредност и активна временска разграничења

Порез на додату вредност и активна временска разграничења исказани су у износу од 36.274 хиљада динара, а односе на обрачунате ненаплаћене приходе од камата на девизне депозите у износу од 21.634 хиљада динара, обрачунате ненаплаћене приходе од камата по основу факторинга из децембра 2011. године у износу од 7.434 хиљада динара и обрачунате ненаплаћене приходе од премија у износу од 7.206 хиљада динара.

2.4.3. Одложена пореска средства

Одложена пореска средства у износу од 1.004 хиљада динара се односе на обрачун одложених пореских средстава на разлику између књиговодствене вредности основних средстава и њихове пореске основице у износу од 555 хиљада динара, по основу резервисања за отпремнине запослених у износу од 431 хиљада динара и др.

2.4.4. Капитал

Укупан капитал Агенције на дан 31. децембра 2012. године износи 6.440.480 хиљада динара. Структура капитала приказана је у следећој табели:

	У 000 дин	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Капитал	6.440.480	6.061.313
- Акцијски капитал - обичне акције	5.512.400	5.262.400
- Емисиона премија - оснивачка емисија	140.258	140.258
- Статутарне и друге резерве	620.216	581.778
- Нераспоређени добитак текуће године	<u>167.606</u>	<u>76.877</u>
Свега:	6.440.480	6.061.313

Република Србија је власник целокупног капитала Агенције.

Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину

Промене на основном капиталу од 2005. године – 2012. године

у 000 динара

Основни капитал								
	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.
Почетно стање:		2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	5.177.000	5.177.000	5.262.400
Укупан износ повећања	2.000.000				3.177.000		200.000	250.000
Оснивачки капитал	Одлука о издавању прве емисије обичних акција 2.000.000							
Средства која су Законом о буџету Републике Србије за 2007. и 2008. годину додељена Агенцији					Одлука о издавању обичних акција друге емисије - 1.722.000			
Капитал Фонда за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова који је пренет у основни капитал Агенције					Одлука о издавању обичних акција треће емисије - 1.455.000			
У складу са Одлуком Скупштине Агенције о расподели нераспоређене добити од 20. септембра 2011. године							Одлука о издавању обичних акција четврте емисије - 200.000	
Средства у износу од 250.000 хиљада динара, уплаћена из буџета Републике Србије на рачун Агенције у складу са Закључком Владе РС 05 број: 401-7845/2010 од 28. октобра 2010. године, а на основу Закона о буџету РС за 2010. годину								Одлука о издавању обичних акција пете емисије без јавне понуде- 250.000
Укупан износ смањења							(114.600)	
За износ који је исплаћен Црној Гори у складу са чланом 4. став 1. Споразума о уређењу односа Републике Србије и Црне Горе у Фонду за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова од 29. децембра 2010. године							Одлука о смањењу основног капитала број 102/11 од 23. децембра 2011. године - 114.600	
Стање на крају године:	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	5.177.000	5.177.000	5.262.400	5.512.400

2005. година

Оснивачки капитал Агенције је обезбедила Република Србија у износу од EUR 25.000.000,00 у динарској противвредности по средњем курсу Народне банке Србије на дан уплате. Република Србија је уплатила први део оснивачког капитала Агенције 16. августа 2005. године и 17. августа 2005. године у укупном износу од 1.049.115 хиљада динара, што представља противвредност EUR 12.507.469,50. Остатак уписаних акција у износу од 1.091.149 хиљада динара, Република Србија је уплатила 21. фебруара 2006. године. По основу напред наведеног, Скупштина Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике

Србије а.д. је на 2. писаној ванредној седници, 24. августа 2005. године, донела Одлуку о издавању прве емисије обичних акција. Укупан број акција које се издају по овој Одлуци је 20.000, са номиналном вредношћу једне акције од 100 хиљада динара, што чини основни капитал Агенције у износу од 2.000.000 хиљада динара.

2009. година

Скупштина Агенције је на 12. ванредној седници, одржаној 19. фебруара 2008. године донела Одлуку да се средства у износу од 522.000 хиљада динара која су Законом о буџету Републике Србије за 2007. годину додељена Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за кредитирање извоза, пренесу у капитал Агенције приликом будуће емисије акција. Такође, Скупштина Агенције је на 18. ванредној седници, одржаној 17. фебруара 2009. године, донела Одлуку да се средства у износу од 1.200.000 хиљада динара која су Законом о буџету Републике Србије за 2008. годину додељена Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за кредитирање извоза, пренесу у капитал Агенције приликом будуће емисије акција. По основу напред наведених усвојених одлука, Скупштина Агенције је на 20. ванредној седници, одржаној 24. марта 2009. године, донела Одлуку о издавању обичних акција 2. емисије без јавне понуде ради повећања основног капитала. Агенција је издала акције друге емисије у укупном обиму од 1.722.000 хиљада динара, односно 17.220 акција појединачне номиналне вредности од 100 хиљада динара.

Скупштина Агенције је на 23. ванредној седници, одржаној 16. октобра 2009. године донела Одлуку да се укупни капитал Фонда за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова у износу од 1.455.298 хиљада динара, који је Агенција преузела на основу члана 2. Закона о престанку важења Закона о Фонду за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова, распоређује тако што ће износ од 1.455.000 хиљада динара бити пренет у основни капитал Агенције, док се износ од 298 хиљада динара преноси у резерве Агенције. Скупштина Агенције је на 23. ванредној седници, одржаној дана 16. октобра 2009. године донела Одлуку о издавању обичних акција треће емисије без јавне понуде ради повећања основног капитала. Агенција је издала акције треће емисије у укупном обиму од 1.455.000 хиљада динара односно 14.550 акција појединачне номиналне вредности од 100 хиљада динара.

2011. година

Одлуком о повећању основног капитала број: 164/11 од 23. децембра 2011. године повећава се основни капитал Агенције за износ од 200.000 хиљада динара, у складу са Одлуком Скупштине Агенције о расподели нераспоређене добити од 20. септембра 2011. године. На основу наведене одлуке о повећању основног капитала од 23. децембра 2011. године Скупштина Агенције је на 33. ванредној седници, одржаној 23. децембра 2011. године донела Одлуку о издавању обичних акција четврте емисије без јавне понуде ради повећања основног капитала број 105/11 од 23. децембра 2011. године (2.000 акција појединачне номиналне вредности од 100 хиљада динара).

Скупштина Агенције је на 33. ванредној седници, одржаној 23. децембра 2011. године, донела Одлуку о смањењу основног капитала број 102/11 од 23. децембра 2011. године за износ од 114.605 хиљада динара који је пренет Републици Црна Гора у складу са чланом 4. став 1. Споразума о уређењу односа Републике Србије и Црне Горе у Фонду за осигурање и финансирање спољнотрговинских послова од 29. децембра 2010. године. Такође, на истој седници Скупштина је донела Одлуку о повлачењу и поништењу обичних акција ради смањења основног капитала (1.146 акција појединачне номиналне вредности од 100 хиљада динара) у складу са Одлуком Скупштине Агенције о смањењу основног капитала од 23. децембра 2011. године.

2012. година

На дан 31. децембра 2012. године акцијски капитал је износио 5.512.400 хиљада динара. Акцијски капитал се састоји од 55.124 обичних акција номиналне вредности 100 хиљада динара по акцији.

Повећање капитала

На основу члана 29. став 1. тачка 6. Статута Агенције, Скупштина Агенције је, на 34. ванредној писаној седници, одржаној 10. фебруара 2012. године, донела Одлуку број 108/12 о измени Одлуке Скупштине бр. 96/11 од 25. фебруара 2011. године. Став 1. Одлуке мења се и гласи: Средства у износу од 250.000 хиљада динара, уплаћена из буџета Републике Србије на рачун Агенције у складу са Закључком Владе РС 05 број: 401-7845/2010 од 28. октобра 2010. године, а на основу Закона о буџету РС за 2010. годину¹⁹ раздео 17 – Министарство економије и регионалног развоја, функција 410 – Општи економски и комерцијални послови и послови по питању рада, економска класификација 621 – Набавка домаће финансијске имовине, биће пренета у капитал Агенције и за наведени износ извршиће се докапитализација Агенције. Скупштина Агенције је на 34. ванредној седници, донела Одлуку о издавању обичних акција пете емисије без јавне понуде ради повећања основног капитала број 109/12 од 10. фебруара 2012. године. На основу Одлуке, а ради повећања основног капитала, Агенција је издала 2.500 акција појединачне номиналне вредности од 100 хиљада динара.

Емисиона премија је исказана у износу од 140.258 хиљада динара, а статутарне и друге резерве у износу од 620.216 хиљада динара. У 2012. години резерве су повећане за износ од 38.438 хиљада динара што представља 50% остварене добити по финансијским извештајима за 2011. годину, а по Одлуци о расподели нераспоређене добити у 2011. години коју је донела Скупштина Агенције број 116/12 од 26. септембра 2012. године. По истој одлуци је за износ преосталих 50% добити у складу са чланом 14. Закона о буџету за 2013. годину²⁰ исказана обавеза према Републици Србији која је измирена 26. новембра 2012. године.

2.4.5. Дугорочна резервисања и обавезе

	У 000 динара	
	<u>31.12.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Дугорочна резервисања	267.014	131.688
- Резервисања за осигурање	85.938	87.506
- Резервисања за гаранције	169.356	26.207
- Резервисања за преносну премију	4.777	13.906
- Резервисања за отпремнине	<u>6.943</u>	<u>4.069</u>
Свега:	267.014	131.688

Резервисања по пословима осигурања износе укупно 85.938 хиљада динара и односе се на:

- настале пријављене штете у износу од 26.938 хиљада динара
- настале непријављене штете у износу од 15.236 хиљада динара и
- резервисања за изравнање ризика у износу од 43.764 хиљада динара.

¹⁹ „Сл. гласник РС“ бр. 107/09

²⁰ „Сл. гласник РС“ бр. 114/2012

Обрачун резервисања по основу пријављених а неисплаћених штета и насталих, непријављених штета, као и критеријуме по којима се наведени обрачун извршава, регулисан је *Правилником о ближим критеријумима и начину обрачунавања резервисаних штета бр. 2174/11 од 10. фебруара 2011. године.*

У односу на 2011. годину када је **резервисање за настале пријављене штете** износило 26.358 хиљада динара, на дан 31. децембар 2012. године исто је увећано за нетиран износ од 580 хиљада динара, који представља разлику између формираних резервисања у износу од 11.709 хиљада динара и укинутих резервисања у износу од 11.129 хиљада динара за штете које су настале и исплаћене у току 2012. године.

Од укупно укинутих резервисаних средстава у износу од 11.129 хиљада динара по основу исплаћених штета, износ од 7.395 хиљада динара односи се на штету исплаћену осигуранику „Tarket SEE“ д.о.о. Бачка Паланка у складу са Полисом осигурања бр. 46/10 и 46/11, по штети насталој услед инсолвентности купца Piritex SA, Румунија, по извозним пословима по Уговору о купопродаји бр. 201/2011 од 1. јануара 2011. године између продавца Tarket SEE и купца Piritex SA.

Пријава штете поднета је Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. 8. новембра 2011. године од стране осигураника Tarket SEE д.о.о. Предлог за ликвидацију штете усвојен је од стране Одбора за ликвидацију штета дана 5. јула 2012. године, са процењеним износом штете од EUR 922.566. Од укупног износа за исплату по насталој штети у висини од EUR 420.000, 85% наведеног износа представља надокнаду реосигуравача – *Ducroire, Луксембург*, док Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. из средстава резервисаних претходне године исплаћује износ од EUR 63.000 који представља 15% укупног износа за исплату. Наведени износ за исплату по основу настанка штете исплаћен је из резервисаних средстава у пуном износу од EUR 63.000 или 7.395 хиљада динара.

По обрачуну резервисаних штета, за настале пријављене штете на дан 31. децембар 2012. године извршено је резервисање средстава по наведеном основу на терет трошкова у износу од 11.709 хиљада динара по обрачуну Одељења за ликвидацију штета, а у складу са Правилником.

Резервисања за настале непријављене штете у износу од 15.236 хиљада динара укинута су за 914 хиљада динара у корист прихода у односу на 31. децембар 2011. године када су иста износила 16.150 хиљада динара.

Обрачун **резерви за изравнање ризика** дефинисан је *Правилником о ближим критеријумима и начину обрачунавања резервисања за изравнање ризика* број 2172/11 од 10. фебруара 2011. године. Резервисања за изравнање ризика која на дан 31. децембар 2012. године износе 43.764 хиљада динара умањена су у односу на 2011. годину када су иста износила 44.998 хиљада динара, за 1.234 хиљада динара.

Преносна премија представља део премије за покриће обавеза из осигурања које настају у наредном обрачунском периоду. Преносна премија обрачунава се по сваком уговору о осигурању појединачно у складу са *Правилником о формирању и начину обрачунавања и висини преносних премија* број 2173/11 од 10. фебруара 2011. године. Резервисања за премије на дан 31. децембар 2012. године износе 4.777 хиљада динара, и у односу на 2011. годину када је резервисање по наведеном основу износило 13.906 хиљада динара, иста су укинута у износу од 9.128 хиљада динара.

Резервисања за гаранције износе укупно 169.356 хиљада динара и у односу на 31. децембар 2011. године када су иста износила 26.207 хиљада динара, увећана су за 143.150 хиљада динара на терет *осталих расхода*. Резервисања су извршена у висини процента резервисања за

процењене губитке по члану 34. Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке²¹ за издате гаранције.

1. Енергопројект Хидроинжињеринг у износу од EUR 438.470 или 50.563 хиљада динара;
2. Invest Import International EUR 4.741.893 или 539.240 хиљада динара;

Процењени износ резервисања у складу са наведеном Одлуком износи 15% за В категорију у коју је класификована гаранција Енергопројект Хидроинжињеринга што износи 7.585 хиљада динара, односно 30% за Г категорију, у коју је класификована гаранција Invest Import International АД што износи 161.772 хиљада динара.

Резервисања за отпремнине запослених у Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. у 2012. години износе 6.943 хиљада динара, по обрачуну извршеном од стране овлашћеног актуара са лиценцом Народне банке Србије. У односу на 2011. годину резервисања по наведеном основу увећана су за 2.874 хиљада динара по обрачуну актуара, а извршена су на терет трошкова.

Право на отпремнину при одласку у пензију запослени остварују у складу са Законом о раду и општим актом. Износ отпремнине у висини три просечне зараде регулисан је чланом 51. став 1. Правилника о раду (бр. 8/05 од 30. септембра 2005. године). Обрачун резервисања за отпремнине запослених врши се у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 19 – *Зараде запослених* и представља најбољу могућу процену ентитета у висини дисконтване садашње вредности будућих обавеза, уз узимање у обзир релевантних актуарских претпоставки приликом обрачуна.

„Обрачун садашње вредности отпремнина за одлазак у пензију на дан 31.12.2012. године“ од 28. јануара 2013. године сачињен је од стране овлашћеног актуара по Уговору о делу закљученом дана 22. јануара 2013. године са проценом садашње вредности отпремнина у износу од 6.943 хиљаде динара, а као критеријуми узети у обзир приликом обрачуна актуара наведени су: очекивани раст зарада од 3%; дисконтна стопа од 10%; таблице смртности; просечна зарада запослених; висина отпремнине за одлазак у пензију у износу три просечне зараде запосленог.

2.4.6. Остале дугорочне обавезе

Обавезе које се могу конвертовати у капитал се односе на обавезу према Републици Србији, а по основу преноса средства од стране Министарства економије и регионалног развоја Агенцији у износу од 500.000 хиљада динара у складу са закључцима Владе 05 број 422-1857/2010 од 11. марта 2010. године и 05 број 401-7845/2010 од 28. октобра 2010. године. Од укупног износа од 500.000 хиљада динара, део од 250.000 хиљада динара је намењен за подстицање извоза путем кредитирања и осигурања извоза у 2010. години, а део од 250.000 хиљада динара је намењен докапитализацији.

У складу са наведеним, Скупштина Агенције је на 34. ванредној седници, одржаној 10. фебруара 2012. године донела Одлуку о измени Одлуке Скупштине бр. 96/11 од 25. фебруара 2011. године којом су средства у износу од 250.000 хиљада динара пренета у капитал Агенције и тиме извршена докапитализација Агенције.

²¹ „Сл. гласник РС“, бр. 94/2011, 57/2012 и 123/2012

2.4.6.1. Обавезе из пословања

	<u>31.12.2012.</u>	У 000 дин <u>31.12.2011.</u>
Обавезе из пословања	234.933	217.393
Добављачи у земљи	1.535	868
Добављачи у иностранству	12.920	17.182
Остале обавезе из пословања	25	95
Остале обавезе из специфичних послова	<u>220.453</u>	<u>199.248</u>
Свега:	234.933	217.393

Обавеза према ино добављачима на дан 31. децембра 2012. године износи EUR 113.610 или 12.920 хиљада динара. Највећим делом ове обавезе се односе на обрачуне према следећим реосигуравачима:

	у 000 динара
Назив комитента	2012
Atradius Dablin	5,439
NV Nationale Borg	4,836
SID - Prva kreditna zavarovalnica d.d.	1,729
Остали комитенти	916
Свега:	12,920

Остале обавезе из специфичних послова које су исказане у износу од 220.453 хиљада динара се односе на обавезе по међународном факторингу у износу од 192.918 хиљада динара и обавезе по унутрашњем факторингу у износу од 27.535 хиљада динара.

Обавезе по међународном факторингу, на дан 31. децембра 2012. године износе 192.918 хиљада динара што је динарска противвредност за EUR 1.696.456. Поменуте обавезе се односе на откупљене фактуре, које ће бити исплаћене тек након њиховог потпуног измирења и приспећа прилива из иностранства од стране инодужника и то:

	у 000 динара
Назив комитента	2012
Беохемија д.о.о.	42,163
Вапекс д.о.о.	12,681
Термомонт д.о.о.	12,674
Југотуб д.о.о.	10,818
Фад ад	9,782
Минг д.о.о.	9,030
Sanch d.o.o.	8,125
Goša FŠV	7,990
San- Rus d.o.o.	7,604
Остали комитенти	72,051
Свега:	192,918

Обавезе по унутрашњем факторингу на дан 31. децембра 2012. године износе 27.535 хиљада динара. Ове обавезе односе се на откупљене фактуре, које ће бити исплаћене тек након њиховог потпуног измирења и приспећа динарског прилива од стране дужника.

	у 000 динара
Назив комитента	2012
Млекара Шабац ад	9,150
Србоекспорт доо	5,885
Simpro Sik	3,807
Inos Sinma a.d.	3,001
Остали комитенти	5,692
Свега:	27,535

2.4.6.2. *Остале краткорочне обавезе*

Остале краткорочне обавезе у износу од 645 хиљада динара се односе на укалкулисане обавезе за нето зараде и накнаде зарада, које су исплаћене у 2013. години.

2.4.6.3. *Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода и пасивна временска разграничења*

Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода и пасивна временска разграничења које су исказане у износу од 35.095 хиљада динара, односе се највећим делом на пасивна временска разграничења у износу од 34.978 хиљада динара. Преостали износ се односи на разграничене обавезе за порезе и остале јавне приходе у износу од 117 хиљада динара.

Од укупно исказаних пасивних временских разграничења у износу од 34.978 хиљада динара, износ од 26.549 хиљада динара односи се на разграничене приходе по основу накнада за кредите, а износ од 8.429 хиљада динара на обрачунате приходе у текућем периоду који се односе на наредни период по основу унутрашњег факторинга.

Укупно разграничене обавезе за порезе и остале јавне приходе у износу од 117 хиљада динара односе се на накнаду за коришћење градског грађевинског земљишта и комуналну таксу за истицање фирме.

2.4.7. Ванбилансна евиденција

	<u>31.12.2012.</u>	У 000 дин <u>31.12.2011.</u>
Ванбилансне позиције	8.530.506	5.941.599
- Полиса осигурања - комерцијални ризик	7.941.404	5.860.236
- Ванбилансна актива - гаранције	589.102	46.292
- Ванбилансна евиденције - дате гаранције	_____	<u>35.071</u>
Свега:	8.530.506	5.941.599

Стање ванбилансних позиција на дан 31. децембар 2012. године износи 8.530.506 хиљада динара и у односу на 2011. годину када су износиле 5.941.599 хиљада динара су увећане за

2.588.907 хиљада динара. Од овог износа се на полисе осигурања односи 7.941.404 хиљада динара или EUR 69.834.000 док се на дате гаранције односи 589.102 хиљада динара или EUR 5.180.362.

а) Полисе осигурања

Преглед највећих клијената према одобреним лимитима по уговору на дан 31. децембар 2012. године:

Назив	Износ у EUR	Износ у 000 динара
- Умка Фабрика картона а.д. Умка	15.490.000	1.761.496
- Таркет СЕЕ д.о.о. Бачка Паланка	7.273.000	827.073
- Импол Севал а.д. Севојно	7.040.000	800.577
- Пештан д.о.о. Буковик	4.960.000	564.043
- Беохемија д.о.о. Београд	2.530.000	287.707
- Концерн Srboexport д.о.о. Београд	2.385.000	271.218
- Yugotub д.о.о. Београд	1.900.000	216.065
- TRS Swiss Production д.о.о. Петроварадин	1.800.000	204.693
Укупно:	43.378.000	4.932.872

б) Гаранције

Преглед ванбилансне евиденције – дате гаранције:

Назив	Износ у EUR	Износ у 000 динара
- Енергопројект Хидроинжењеринг	438.470	49.862
- Invest Import International	4.741.893	539.240
Укупно:	5.180.363	589.102

2.5. ПОЗИЦИЈЕ БИЛАНСА УСПЕХА

2.5.1. Пословни расходи

2.5.1.1. Трошкови материјала

Укупни трошкови материјала у износу од 2.948 хиљада динара односе се на трошкове осталог материјала (режијског) у износу од 1.618 хиљада динара и трошкове горива и енергије у износу од 1.330 хиљада динара.

Трошкови осталог материјала (режијског) у износу од 1.618 хиљада динара су настали по следећим основама:

	у 000 динара
Трошкови осталог материјала	2012
Трошкови канцеларијског материјала	949
Трошкови резервних делова за текуће одржавање опреме (возни парк, рачунарска опрема и опрема мале вредности)	424
Трошкови одржавања и резервних делова објеката других правних лица	9
Остали трошкови материјала (вода и хигијенски материјал)	236
Свега:	1.618

Трошкови горива и енергије у целини се односе на утрошак горива у укупном износу од 1.330 хиљада динара.

2.5.1.2. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	У 000 динара	
	<u>31.12.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
	121.155	108.293
- Трошкови зарада и накнада зарада (брuto)	92.738	80.411
- Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада на терет послодавца	16.972	13.346
- Трошкови накнада по уговору о делу	347	2.464
- Трошкови накнада по ауторским уговорима	153	-
- Трошкови накнада по уговору о привременим и повременим пословима	1.060	-
- Трошкови накнада физичким лицима по основу осталих уговора	441	-
- Трошкови накнада члановима управног и надзорног одбора	3.920	3.765
- Остали лични расходи и накнаде	<u>5.524</u>	<u>8.308</u>
Свега:	121.155	108.293

Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. у 2012. години износе 121.155 хиљада динара, од чега се на трошкове зарада и накнада зарада запослених, укључујући порезе и доприносе на терет запослених односи 92.738 хиљада динара.

Зарада, накнада зараде и друга примања уређени су Правилником о раду од 30. септембра 2005. године. Правилником о раду утврђено је да се обрачун основне зараде запослених у Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. врши у складу са *Прегледом коефицијената радних места* који утврђује генерални директор, а у зависности од стручне оспособљености, сложености посла и одговорности у раду, и на основу *Одлуке о утврђивању вредности коефицијената за обрачун основне зараде*.

Преглед коефицијената радних места број 634/12/1 од 6. јула 2012. године донет је од стране генералног директора Агенције на основу члана 38. став 2. Правилника о раду.

Одлуком о утврђивању вредности коефицијената за обрачун основне зараде број 58/12 донете 31. јануара 2012. године, утврђена је вредност коефицијента за обрачун основне зараде запослених у бруто износу од 18.656,00 динара, која се примењује на обрачун зарада од 1. јануара 2012. године.

У поступку ревизије утврђено је:

Преглед коефицијената радних места, као елемент за утврђивање и обрачун зараде запослених за период од 01.01.2012. године није донет од стране генералног директора Агенције све до 6. јула 2012. године, супротно одредбама члана 38. Правилника о раду.

Обрачун зарада

Трошкови зарада и накнада зарада за 2012. годину Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. износе 92.738 хиљада динара. Наведени износ односи се на нето

зараде и накнаде зарада са обрачунатим порезима и доприносима на терет запосленог, док порези и доприноси на терет послодавца износе 16.972 хиљада динара.

Агенција није сачинила Информатор о раду за 2012. годину у коме је, у складу са Законом о слободном приступу информацијама од јавног значаја била у обавези да обелодани просечну зараду за наведену годину, нити располаже наведеним податком за период од јануара до септембра 2012. године. Просечна остварена зарада за период септембар-децембар 2012. године износила је 152.926 динара за 51 запосленог.

Просечна зарада чланова Извршног одбора Агенције

Чланови Извршног одбора кога чине два члана и генерални директор као председник тог одбора, остварили су просечну нето и бруто зараду у 2012. години у следећим износима.

ПРЕГЛЕД ПРОСЕЧНИХ ЗАРАДА ЧЛАНОВА ИЗВРШНОГ ОДБОРА

Р.бр.	Члан ИО	Просечна НЕТО остварена зарада у 2012. год.	Просечна БРУТО остварена зарада у 2012. год.
1	Председник ИО - Генерални директор	295.830	392.706
2	Члан 1	264.333	356.915
3	Члан 2	249.913	342.222
Укупно:		810.076	1.091.843

Обрачун минулог рада:

Агенција је накнаде зарада за годишњи одмор и по другим основама, увећала за одговарајући проценат минулог рада запослених. Наведеним обрачуном, накнаде зарада су увећане неправилно, јер је одредбама члана 108. Закона о раду прописано да се увећање зарада по основу минулог рада обрачунава на износ основне зараде обрачунате за време проведено на раду.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је увећала накнаде зарада за годишњи одмор и по другим основима за проценат минулог рада, супротно члану 108. Закона о раду којим је прописано да се увећана зарада по основу минулог рада обрачунава на износ основне зараде обрачунате за време проведено на раду.

Уговори о делу

Трошкови настали по уговорима о делу реализованим у току 2012. година, износе 217 хиљада динара, односно са обрачунатим порезима и доприносима 347 хиљада динара, а односе се на пружање услуга обуке запослених, израде стручних текстова, превођења, актуарских обрачуна и др.

Трошкови накнада по Уговору о привременим и повременим пословима

Трошкови накнада по основу уговора о привременим и повременим пословима износе 1.060 хиљада динара, и односе се на уговор за обављање послова у вези са активностима мешовитих комитета и државно привредних делегација и учествовања у припреми материјала за састанке и присуствује истим, у име Агенције.

Трошкови накнада члановима Управног одбора

Трошкови накнада члановима Управног одбора који за 2012. годину износе укупно 3.920 хиљада динара, односе се на обрачунате нето накнаде члановима Управног одбора у укупном износу од 2.603 хиљада динара са обрачунатим порезом у износу од 627 хиљада динара и доприносима у износу од 690 хиљада динара.

Чланом 25. Пословника о раду Управног одбора Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Београд од 16. октобра 2009. године, прописано је да чланови Управног одбора за свој рад остварују право на накнаду у висини прописаној Одлуком Скупштине.

Одлука о висини накнаде члановима Управног одбора није донета, како је било предвиђено важећим Пословником. Члановима Управног одбора у 2012. години су обрачунаване накнаде у следећим износима:

- накнада председника управног УО: 57.085,96 динара
- накнада заменика председника УО: 45.668,77 динара
- накнада члана УО: 38.057,31 динара.

ПРЕГЛЕД ИСПЛАЋЕНИХ НАКНАДА ЧЛАНОВИМА УПРАВНОГ ОДБОРА У 2012.ГОДИНИ

Р.бр.	Члан УО	Број чланова	НЕТО остварена накнада у 2012. год. (по члану)	БРУТО остварена накнада у 2012. год. (по члану)
1	Председник	1	685.031	1.031.673
2	Заменик председника	1	548.025	825.339
3	Чланови	3	456.687	687.782
Укупно			2.603.119	3.920.361

На основу наведеног утврђено је:

У току 2012. године члановима Управног одбора су обрачунате и исплаћене накнаде у укупном износу од 3.920 хиљада динара, без Одлуке скупштине о висини накнаде, супротно одредбама члана 25. Пословника о раду Управног одбора Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Београд.

Остали лични расходи и накнаде

Остали лични расходи и накнаде исказани су у укупном износу од 5.524 хиљада динара, а односе се на:

- накнаде трошкова запосленима, у износу од 3.716 хиљада динара;
- остала давања запосленима (сопствено возило), у износу од 351 хиљада динара;
- накнаде трошкова лицима која нису запослена, у износу од 72 хиљаде динара;
- превоз радника са посла и на посао, у износу од 1.367 хиљада динара;
- остала давања – солидарна помоћ, у износу од 18 хиљада динара.

Накнаде трошкова запосленима у износу од 3.716 хиљада динара односе се на трошкове службених путева у земљи и иностранству у току 2012. године. Остала давања запосленима у укупном износу од 351 хиљада динара односе се на рефундацију трошкова запосленима по основу коришћења сопственог возила у складу са Одлуком о коришћењу службеног возила и сопственог путничког возила у службене сврхе број 645/10 од 1. јула 2010. године. Трошкови превоза радника са посла и на посао износе 1.367 хиљада динара. Запослени остварују право на накнаду трошкова превоза у висини цене превозне карте у јавном саобраћају, у складу са Правилником о раду, члан 48. став 1.

Запослени у Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије у 2012. години

У току 2012. године у Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. запослено је 10 нових лица тако да је у децембру 2012. године у Агенцији било 51 запослених.

Уговором о раду бр. 233/12 од 31. јануара 2012. године заснован је радни однос од 1. фебруара 2012. године, на радном месту: **сарадник у Одбору за ревизију** (Филијала Београд) иако је *Правилником о организацији и систематизацији послова Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Ужице и филијале агенције у Београду бр. 50/11 од 14. децембра 2011. године* у Одбору за ревизију систематизовано радно место *Интерни ревизор, I извршилац*, док радно место сарадника у Одбору за ревизију по наведеном Правилнику није систематизовано у 2012. години.

2.5.1.3. Трошкови амортизације и резервисања

Трошкови амортизације и резервисања исказани су у износу од 17.937 хиљада динара, од чега се на трошкове резервисања односи 14.582 хиљада динара. Преостали износ чине трошкови амортизације у укупном износу од 3.354 хиљаде динара, и то: трошкови амортизације нематеријалних улагања у износу од 1.851 хиљада динара и трошкови амортизације опреме у износу од 1.504 хиљада динара.

Трошкови резервисања у 2012. години износе укупно 14.582 хиљада динара, и односе се на:

- трошкове резервисања за отпремнине запослених у износу од 2.873 хиљаде динара, формирану по обрачуну овлашћеног актуара - *Обрачун садашње вредности отпремнина за одлазак у пензију на дан 31.12.2012. године*“ од 28. јануара 2013. године, и
- трошкове резервисања по пословима везаним за осигурање који износе 11.709 хиљада динара и односе се на повећање резервисања за настале пријављене штете, по обрачуну Одељења за ликвидацију штета у складу са Правилником о ближим критеријумима и начинима обрачунавања резервисаних штета бр. 2174/11 од 10. фебруара 2011. године.

2.5.1.4. Остали пословни расходи

Остали пословни расходи који су исказани у износу од 110.214 хиљада динара, односе се на трошкове закупнине у износу од 17.585 хиљада динара, трошкове непроизводних услуга у износу од 22.307 хиљада динара, трошкове премија осигурања у износу од 44.101 хиљада динара и друге расходе.

Трошкови закупнине евидентирани у износу од 17.585 хиљада динара односе се на:

- а) Трошкове закупа од Јубмес банке у износу од 15.482 хиљаде динара за 2012. годину, евидентирани по основу Уговора о закупу пословних просторија број 8331/11 од 15. децембра 2011. године и Анекса Уговора о закупу пословних просторија бр. 510/12 од 25. јануара 2012. године.
- б) Трошкове закупа од НИС а.д. Нови Сад у износу од 2.103 хиљаде динара за 2012. годину, евидентирани по основу Уговора о закупу бр. 04-3/06/1-1486/оп/п од 15. септембра 2010. године и Анекса бр. 3/2012 Уговора о закупу бр. 04-3/06/1 -1486/оп/п од 25. октобра 2012. године.

Трошкови непроизводних услуга који укупно износе 22.307 хиљада динара се највећим делом односе на трошкове консалтинг услуга у износу од 12.219 хиљада динара. Преостали износ се

односи на трошкове ревизије пословање, адвокатске услуге, трошкове семинара и стручних публикација.

Трошкови премија осигурања евидентирани у износу од 44.101 хиљада динара односе се на трошкове регистрације возила у износу 321 хиљаду динара и трошкове реосигурања у износу од 43.780 хиљада динара.

2.5.2. Финансијски приходи

Финансијски приходи исказани су у износу од 1.678.561 хиљада динара, а односе се на:

- приходе настале по основу курсних разлика у износу од 873.720 хиљада динара,
- приходе остварене из основне делатности у износу од 597.564 хиљада динара,
- приходе од премија за дате гаранције у износу од 12.819 хиљада динара,
- остале финансијске приходе у износу од 194.458 хиљада динара

Финансијски приходи од курсних разлика односе се на приходе по основу ефеката валутне клаузуле из уговорених послова у износу од 514.772 хиљада динара и позитивне курсне разлике у укупном износу од 358.948 хиљада динара.

Приходи из основне делатности односе се на:

а) приходе остварене по кредитним пословима у износу од 357.719 хиљада динара, и то: приходе од редовних камата на краткорочне кредите у износу од 215.318 хиљада динара, приходе од затезних камата у износу од 80.681 хиљада динара и приходе од накнада у износу од 61.720 хиљада динара.

б) остварене финансијске приходе по пословима факторинга у износу од 141.800 хиљада динара, и то: приходе од камата међународног факторинга у износу од 65.009 хиљада динара, приходе од камата унутрашњег факторинга у износу од 48.044 хиљада динара, приходе од накнада унутрашњег факторинга у износу од 15.082 хиљада динара и накнаде за међународни факторинг у износу од 13.665 хиљада динара.

ц) приходе од премија осигурања у износу од 98.045 хиљада динара.

Обрачун затезне камате на краткорочне кредите

Финансијски приходи остварени по основу затезних камата на краткорочне кредите у износу од 80.681 хиљада динара обрачунавају се по Одлуци о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија бр. 111/09 од 26. фебруара 2009. године, донетој од стране Управног одбора Агенције. У Одељку III - Висина каматних стопа и провизија, наведено је да се на доспела, неизмирена потраживања, која се односе на краткоорочне диинарске и девизне кредите обрачунава и наплаћује затезна камата на износ дуга од дана доспелости обавезе до дана наплате, и то: по стопи утврђеној Законом о висини стопе затезне камате, или у висини уговорене редовне каматне стопе увећане за два процентна поена, у зависности од тога која стопа је повољнија за Агенцију. Међутим, појединачним одлукама о одобравању кредита које у складу са Правилима пословања и Одлуком о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија доноси Извршни одбор, предвиђено је да се приликом обрачуна затезних камата примењује редовна каматна стопа увећана за два процентна поена, што је у супротности са одредбом Одељка III који се односи на висину каматних стопа и провизија, јер наведени начин обрачуна који је примењиван није повољнији за Агенцију.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је приликом обрачуна затезне камате на краткорочне динарске и девизне кредите примењивала редовну каматну стопу увећану за два процентна поена, што не представља повољнији начин обрачуна затезне камате за Агенцију, чиме је поступала супротно Одлуци о условима краткорочног кредитирања и висини каматних стопа и провизија.

Остали финансијски приходи се односе на камате на орочене депозите у укупном износу од 71.683 хиљада динара, приходе од исплате штете од стране реосигуравача (регрес) у износу од 59.912 хиљада динара, приходе од накнаде штете реосигуравача у износу од 49.909 хиљада динара и приходе од накнада за бонитет у износу од 12.954 хиљада динара,

2.5.3. Финансијски расходи

Финансијски расходи исказани су у износу од 191.407 хиљада динара, а највећи износ се односи на негативне курсне разлике од 131.023 хиљада динара. Преостали део у износу од 60.384 хиљада динара се односи на исплаћене штете по уговорима о осигурању од комерцијалних ризика.

2.5.4. Остали приходи

Остали прихода исказани су у износу од 169.364 хиљада динара, а претежним делом чине их приходи од укидања исправке вредности у износу од 147.856 хиљада динара. Преостали део осталих прихода чине приходи од укидања резервисања за динарске и девизне депозите у износу од 10.618 хиљада динара, као и приходи од укидања исправке вредности потраживања по основу камата за послове факторинга, накнада за кредите, премије осигурања, бонитете, пенале и др.

Наведени приходи од укидања исправке вредности у износу од 147.856 хиљада динара односе се на приходе настале по основу: умањења резервисања за међународни факторинг у износу од 122.077 хиљада динара, смањења резервисања за послове осигурања у износу од 11.276 хиљада динара, за исплаћени износ насталих, пријављених штета, из претходно резервисаних средстава у износу од 11.129 хиљада динара по полисама осигураника: Tarkett SE d.o.o, Умка а.д., Пештан д.о.о. и Swiss Production д.о.о., и друге приходе.

2.5.5. Остали расходи

	У 000 динара	
	<u>31.12.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Остали расходи	1.217.583	432.422
- Остали расходи	1.489	112
- Расходи по основу обезвређења имовине	1.216.095	432.311
Свега:	1.217.583	5.043.665

Од укупних расхода по основу обезвређења имовине у износу од 1.216.095 хиљада динара, износ од 782.155 хиљада динара односи се на резервисања за краткорочне кредите у земљи, износ од 143.150 хиљада динара на резервисања за дате гаранције, 162.677 хиљада динара односи се на трошкове резервисања по основу међународног факторинга и 31.894 хиљада динара по основу унутрашњег факторинга.

Преостали износ од 96.219 хиљада динара се односи на: исправке вредности укупних потраживања од регресних дужника по основу осигураних извозних послова, расходе по основу резервисања за осталу активу, исправку вредности потраживања за камате, накнаде и др.

2.6. РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

Скупштина Агенције је Одлуком о расподели нераспоређене добити у 2012. години од 23. септембра 2013. године утврдила да нераспоређена добит по годишњем обрачуна на дан 31. децембра 2012. године износи 167.606 хиљада динара. Агенција је 10. октобра 2013. године извршила уплату износа од 83.802 хиљада динара у корист буџета Републике Србије на текући рачун број: 840-0000741222843-48 у складу са чланом 12. Закона о буџету Републике Србије за 2012. годину.

2.7. ЈАВНЕ НАБАВКЕ

Спроведени поступци јавне набавке

У 2012. године Агенција је спровела шест поступака јавних набавки мале вредности. Од укупно спроведених поступака на набавку добара се односи набавка горива за службена возила, а остали поступци јавних набавки мале вредности се односе на набавку услуга.

Агенција је спровела поступке јавних набавки у 2012. години укупне уговорене вредности од 4.885 хиљада динара, за које није сачинила финансијски план, годишњи план набавки и план јавних набавки и тиме поступила супротно одредбама члана 27. Закона о јавним набавкама²², у коме је наведено да је услов за покретање поступка јавне набавке да је набавка предвиђена годишњим планом набавки и да су за ту набавку предвиђена средства у финансијском плану.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. је започела поступке јавних набавки и закључила уговоре у 2012. години у укупној вредности од 4.885 хиљада динара пре него што су испуњени услови предвиђени одредбама члана 27. Закона о јавним набавкама, јер је као наручилац покренула поступке јавних набавки, а да за исте није сачинила План набавки за 2012. годину и Финансијски план за 2012. годину.

У поступку ревизије спроведених поступака јавних набавки утврђене су неправилности код следећих:

Јавна набавка бр. 07/11 - услуга консалтинга за послове осигурања и реосигурања од комерцијалних ризика у 2012. години

Јавна набавка бр. 07/11 покренута је Одлуком о покретању поступка јавне набавке мале вредности бр. 07/11 од 6. децембра 2011. године. Предмет јавне набавке је услуга консалтинга за послове осигурања и реосигурања од комерцијалних ризика у 2012. години. Процењена вредност набавке износи EUR 15.000.

Поступак јавне набавке бр. 07/11 спроведен је супротно одредбама члана 30. став 3. Закона о јавним набавкама, одредбама члана 2. став 1. Правилника о обавезним елементима конкурсне документације у поступцима јавних набавки²³ и одредбе члана 6. став 1. Правилника о

²² „Сл. гласник РС“, бр. 116/2008

²³ „Сл. гласник РС“, бр. 50/2009

поступку јавне набавке мале вредности²⁴, којима је прописана садржина конкурсне документације, јер иста не садржи образац понуде, услове прописане законом којим се уређују јавне набавке које понуђач мора да испуни, образац за оцену испуњености услова које понуђач мора да испуни и упутство о начину на који се доказује испуњеност тих услова.

На основу наведеног утврђено је:

Конкурсна документација у поступку јавне набавке мале вредности за услуге консалтинга за послове осигурања и реосигурања од комерцијалних ризика, процењене вредности од EUR 15.000, не садржи следеће елементе (образак понуде, услове прописане законом којим се уређују јавне набавке које понуђач мора да испуни, образац за оцену испуњености услова које понуђач мора да испуни и упутство о начину на који се доказује испуњеност тих услова) који су прописани чланом 30. став 3. тачке 3. и 4. Закона о јавним набавкама, чланом 2. став 1. тачке 3. и 4. Правилника о обавезним елементима конкурсне документације у поступцима јавних набавки и чланом 6. став 1. тачке 3. до 5. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности.

Јавна набавка бр. 02/12 – услуга ревизије финансијских извештаја

Јавна набавка бр. 02/12 покренута је Одлуком о покретању поступка јавне набавке мале вредности бр. 02/12 од 2. новембра 2012. године. Предмет јавне набавке је услуга ревизије финансијских извештаја за 2012. годину, а процењена вредност износи 1.200 хиљада динара.

Поступак јавне набавке бр. 02/12 спроведен је супротно одредбама члана 30. став 3. Закона о јавним набавкама, одредбама члана 2. став 1. Правилника о обавезним елементима конкурсне документације у поступцима јавних набавки и одредбе члана 6. став 1. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности, којима је прописана садржина конкурсне документације, јер иста не садржи образац понуде, услове прописане законом којим се уређују јавне набавке које понуђач мора да испуни, образац за оцену испуњености услова које понуђач мора да испуни и упутство о начину на који се доказује испуњеност тих услова.

На основу наведеног утврђено је:

Конкурсна документација у поступку јавне набавке мале вредности за услугу ревизије финансијских извештаја, процењене вредности од 1.200 хиљада динара, не садржи следеће елементе (образак понуде, услове прописане законом којим се уређују јавне набавке које понуђач мора да испуни, образац за оцену испуњености услова које понуђач мора да испуни и упутство о начину на који се доказује испуњеност тих услова) који су прописани чланом 30. став 3. тачке 3. и 4. Закона о јавним набавкама, чланом 2. став 1. тачке 3. и 4. Правилника о обавезним елементима конкурсне документације у поступцима јавних набавки и чланом 6. став 1. тачке 3. до 5. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности.

Агенција није спровела поступке јавних набавки мале вредности у укупном износу од 6.021 хиљаду динара, а за које је извршено плаћање у 2012. години у износу од 5.872 хиљаде динара.

У наставку се даје преглед набавке добара и услуга за које нису спроведени поступци јавних набавки:

²⁴ „Сл. гласник РС“, бр. 50/2009

Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину

Врста услуге	Добављач	Број и датум Уговора	Укупно фактурисано у 2012. години	Укупно плаћено у 2012. години
Одржавање рачунарске опреме	ГИС - 8, Београд	Бр. 6055/11 од 26. септембра 2011. године	356.877,00	356.877,00
			356.877,00	356.877,00
Текуће одржавање возила	Ауто кућа Коле		328.205,77	328.205,77
	Delta Automoto, Београд		82.062,66	82.062,66
	Porsche Inter Auto S d.o.o.		248.386,51	248.386,51
	Ауто кућа Ракета ад		93.506,91	93.506,91
	Autoservis Vulco, Земун		92.000,00	92.000,00
	Polark Klima, Београд		15.969,55	15.969,55
	Lakeauto- trade, Чачак		12.150,93	12.150,93
	Auto Čačak, Чачак		8.524,00	8.524,00
			880.806,33	880.806,33
Рекламне услуге	Exporta, London		343.794,98	343.794,98
			343.794,98	343.794,98
Рачуноводствене и пореске услуге	Ernest & Young, Београд	Бр. 5352/12 од 07.09.2012. године и бр. 5392/12 од 10.09.2012. године	595.546,35	446.382,81
			595.546,35	446.382,81
Трошкови превозиња	Perolo 1, Београд		204.000,00	204.000,00
	Lingaemundi d.o.o. Београд		32.087,00	32.087,00
	BDO, Београд	Анекс Уговора о обављању ревизије фин. извештаја за 2011. број RU-93/2012 од 25.07.2012.	194.700,00	194.700,00
	The Language Shop, Београд		11.114,37	11.114,37
				441.901,37
Адвокатске услуге	Аврамовић & Партнери, Београд	Уговор о пуномоћству бр. 4623/10 од 6. августа 2010. године	2.851.661,86	2.851.661,86
			2.851.661,86	2.851.661,86
	Радоје Стефановић, адвокат	Уговор о пружању адвокатских услуга бр. 2981/09 од 6. августа 2009. године	550.750,00	550.750,00
			550.750,00	550.750,00
Укупно:			6.021.337,89	5.872.174,35

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није спровела поступке јавних набавки услуга мале вредности за које је извршено плаћање у 2012. години у укупном износу од 5.872 хиљаде динара, и то за следеће услуге: одржавање рачунарске опреме, текуће одржавање возила, рекламне услуге, рачуноводствене и пореске услуге, трошкови превозиња и адвокатске услуге, чиме је поступила супротно одредбама члана 20. Закона о јавним набавкама.

Поступци јавних набавки велике вредности

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије није спровела поступке јавних набавки велике вредности у укупном износу од 38.014 хиљада динара, а за које је извршено плаћење у 2012. години у износу од 50.024 хиљада динара и то:

Врста услуге	Добављач	Број и датум Уговора	укупно фактурисано у 2012. години	укупно плаћено у 2012. години	Напомене
Трошкови консалтинг услуга у земљи	PROKOLEKT d.o.o., Београд		1,605,170.27	1,605,170.27	Израда бонитета
	Rating doo, Београд	Уговор о пружању права приступа пословним информацијама бр. 2873/10 од 18. маја 2010. године	1,273,733.69	1,273,733.69	Права приступа бонитетним извештајима
	Solvent Rating doo, Нови Београд		475,984.40	475,984.40	Бонитети - професионални пакет
	Creditreform, Beograd		3,161,662.36	3,161,662.36	Бонитети предузећа
			6,516,550.72	6,516,550.72	
Трошкови премије реосигурања АОФИ	Atradius Re	бр. 1218/10	14,559,494.99	21,132,907.25	
	Nationale Borg	бр. 1610/10, 73/11, 8634/11	6,254,464.49	6,341,789.71	
	Atradius Prag	бр. 3126/11		6,554,001.04	
	SID PKZ	бр. 994/02, 607/08, 109/09, 1572/10, 74/11, 8634/11, 8363/12	2,981,734.70		
	Ducroire	бр. 5117/11	6,041,008.44	7,819,757.12	
	BPL Global	Police no. 07BPL04665	1,661,229.40	1,658,676.35	
			31,497,932.02	43,507,131.47	
Укупно:			38.014.482,74	50.023.682,19	

На основу наведеног утврђено је:

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. није спровела два поступка јавних набавки услуга велике вредности у укупном износу од 38.014 хиљада динара, а за које је извршено плаћење у 2012. години у износу од 50.024 хиљада динара и то за:

- *консалтинг услуге у земљи у износу од 6.516 хиљада динара,*
- *премије реосигурања у износу од 31.498 хиљада динара,*

чиме је поступила супротно одредбама члана 20. Закона о јавним набавкама.

Службеник за јавне набавке

Правилником о организацији и систематизацији послова Агенције послови јавних набавки нису систематизовани, односно није предвиђено радно место службеника за јавне набавке,

нити Агенција има службеника за јавне набавке, односно 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 набавкама.

На основу наведеног утврђено је:

Правилником о организацији и систематизацији послова Агенције, послови јавних набавки нису систематизовани, нити Агенција има службеника за јавне набавке, супротно одредбама члана 97. став 1. и 2. Закона о јавним набавкама.

Достављање прописаних података

Увидом у достављене Обрасце за евидентирање података о закљученим уговорима о јавним набавкама, утврђено је да је у трећем кварталу 2012. године, Управи за јавне набавке достављен образац Б за евидентирање података о закљученим уговорима о јавним набавкама мале вредности у коме је приказана вредност закључених уговора без пдв-а од 2.727 хиљада динара за услуге.

Увидом у достављене обрасце за евидентирање података о закљученим уговорима о јавним набавкама, утврђено је да је у четвртном кварталу Управи за јавне набавке достављен образац Б за евидентирање података о закљученим уговорима о јавним набавкама мале вредности у коме је приказана вредност закључених уговора без пдв-а од 2.158 хиљада динара за услуге.

У складу са одредбама Закона о јавним набавкама, Агенција је доставила Управи за јавне набавке тромесечне извештаје о закљученим уговорима о јавним набавкама и поступцима јавних набавки у 2012. години.

2.8. СУДСКИ СПОРОВИ

Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије је на дан 31. децембра 2012. године учествовала у 28 поступака као активно или пасивно легитимисана страна, од којих се 20 односи на послове кредитирања, а осам на послове факторинга

Агенција као активно легитимисана страна

Агенција се појављује као тужилац/стечајни поверилац/извршни поверилац/вансудски (хипотекарни) поверилац у 26 поступака, од којих је 25 судских спорова (три парнична поступка, 15 поступака стечаја, седам поступака извршења) и један поступак вансудске наплате хипотеке.

Укупна вредност свих 26 поступака у којима се у 2012. години Агенција појављивала као тужилац/ стечајни поверилац /извршни поверилац/вансудски (хипотекарни) поверилац износи 875.176 хиљада динара или 902.517,22 EUR, без обрачунате камате.

Агенција као пасивно легитимисана страна

Агенција се појављује као тужена у два судска - радна спора укупне вредности 180 хиљада динара и 66.803,43 EUR, од којих већи тужбени захтев износи 65.641,45 EUR.

Агенција у току 2012. године није извршила резервисања по основу судских спорова, јер је по усменим наводима одговорних лица у Агенцији неизвесан исход наведених радних спорова.

Агенција је у Напоменама уз финансијске извештаје за 2012. годину обелоданила да се против ње води 28 судских спорова.

ПРЕПОРУКЕ:

ПРЕПОРУКА 1

Препоручује се Скупштини Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. чији су чланови представници Владе Републике Србије, да предузме иницијативу:

- *да се изврши формално усклађивање делатности осигурања које обавља Агенција, са одредбама Закона о осигурању;*
- *да се изврши формално усклађивање делатности банкарског пословања које обавља Агенција, са одредбама Закона о банкама;*
- *да Агенција обавезно доставља извештаје Народној банци Србије о обављању послова из области осигурања и банкарског пословања.*

ПРЕПОРУКА 2

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да усклади Правилник о рачуноводству са Законом о рачуноводству и професионалном регулативом.

ПРЕПОРУКА 3

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да вођење пословних књига и састављање финансијских извештаје обавља самостално, без поверавања другом привредном друштву.

ПРЕПОРУКА 4

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да успостави адекватан и ефикасан систем интерне контроле приликом евидентирања књиговодствених исправа у пословним књигама и одобравања кредита.

ПРЕПОРУКА 5

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да интерним актом ближе уреди признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода и исказивање ових позиција у финансијским извештајима у складу са Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима финансисјког извештавања (МСФИ) односно да поступи у складу са одредбама члана 2. и члана 8. Закона о рачуноводству и ревизији.

ПРЕПОРУКА 6

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да организује интерну ревизију у складу са одредбама Правилника о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање интерне ревизије у јавном сектору.

ПРЕПОРУКА 7

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да врати првобитно евидентирано потраживање које је било исказано у пословним књигама пре закључења Уговора о конверзији потраживања Агенције у капитал у привредном друштву „Дунав“ а.д. Гроцка у износу од 39.386 хиљада динара, да искњижи учешће у

капиталу у износу од 8.753 хиљада динара и да предузме мере наплате ових потраживања.

ПРЕПОРУКА 8

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да по уговору о факторингу ФК-106/12 од 28. маја 2012. године који је закључен са уступником потраживања Галеника а.д. Београд обрачуна затезну камату и изврши задужење по том основу почев од 30. јуна 2012. године, која на дан 31. децембар 2012. године износи EUR 6.210 или 704 хиљада динара.

ПРЕПОРУКА 9

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да по уговору о факторингу ФК-20/08 од 30. априла 2008. године који је закључен са уступником потраживања Гоша ФШВ ад Смедеревска Паланка обрачуна затезну камату и изврши задужење по том основу почев од 24. фебруара 2012. године, која на дан 31. децембар 2012. године износи EUR 123.061 или 13.994 хиљада динара.

ПРЕПОРУКА 10

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да уреди ближе модалитете начина вршења документарне и теренске контроле наменског коришћења кредита и да отпочне са спровођењем исте.

ПРЕПОРУКА 11

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да пре доношења одлуке о одобравању кредита сачини документ који садржи оцену кредитне способности подносиоца захтева за кредит; класификацију подносиоца кредитног захтева; мишљење и коментар са аспекта ризичности; прихватљиву вредност средстава обезбеђења; класификацију средстава инструмената обезбеђења; процену рентабилности извозног пројекта који је предмет финансирања.

ПРЕПОРУКА 12

Препоручује се Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. да интерним актима ближе уреди начин процене рентабилности извозних пројеката који су предмет кредитирања.

ПРИЛОГ- Финансијски извештаји Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д.

БИЛАНС СТАЊА
за годину која се завршава 31. децембра 2012. године

- у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	Износ 31.12.2012.	Износ 31.12.2011.
АКТИВА		
СТАЛНА ИМОВИНА	18.095	20.780
НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА	2.637	3.818
НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И БИОЛОШКА СРЕДСТВА	6.662	8.166
Некретнине, постројења и опрема	6.662	8.166
ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ	8.796	8.796
Учешћа у капиталу	8.796	8.796
ОБРТНА ИМОВИНА	7.209.068	6.916.753
ЗАЛИХЕ	1.667	1.616
КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА	7.207.401	6.915.137
Потраживања	1.185.003	1.105.505
Потраживања за више плаћен порез на добитак	26.753	37.970
Краткорочни финансијски пласмани	5.884.242	5.648.432
Готовински еквиваленти и готовина	72.843	88.031
Порез на додату вредност и активна временска разграничења	38.560	35.199
ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	1.004	273
ПОСЛОВНА ИМОВИНА	7.228.167	6.937.806
УКУПНА АКТИВА	7.228.167	6.937.806
ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	8.530.506	5.941.599
ПАСИВА		
КАПИТАЛ	6.440.480	6.061.313
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	5.512.400	5.262.400
РЕЗЕРВЕ	760.474	722.036
НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК	167.606	76.877
ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ	787.687	876.493
ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	267.014	131.688
ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ	250.000	500.000
Остале дугорочне обавезе	250.000	500.000
КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ	270.673	244.805
Обавезе из пословања	234.933	217.393
Остале краткорочне обавезе	645	20
Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода и пасивна временска разграничења	35.095	27.392
УКУПНА ПАСИВА	7.228.167	6.937.806
ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	8.530.506	5.941.599

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године

- у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	Износ 31.12.2012.	Износ 31.12.2011.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		
ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	252.254	294.557
Трошкови материјала	2.948	3.650
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	121.155	108.293
Трошкови амортизације и резервисања	17.937	23.044
Остали пословни расходи	110.214	159.570
ПОСЛОВНИ ГУБИТАК	252.254	294.557
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ	1.678.561	1.004.138
ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	191.407	310.723
ОСТАЛИ ПРИХОДИ	169.364	119.878
ОСТАЛИ РАСХОДИ	1.217.583	432.422
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	186.681	86.314
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	186.681	86.314
ПОРЕЗ НА ДОБИТАК		
Порески расход периода	19.806	9.272
Одложени порески расходи периода		165
Одложени порески приходи периода	731	
НЕТО ДОБИТАК	167.606	76.877
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ		
Основна зарада по акцији	3	1

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године

- у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	Износ 31.12.2012.	Износ 31.12.2011.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	511.336	600.935
Продаја и примљени аванси	681	903
Примљене камате из пословних активности	279.459	267.142
Остали приливи из редовног пословања	231.196	332.890
Одливи готовине из пословних активности	313.352	517.211
Исплате добављачима и дати аванси	177.622	309.990
Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	123.200	113.544
Плаћене камате	0	85
Порез на добитак	8.589	89.363
Плаћања по основу осталих јавних прихода	3.941	4.229
Нето прилив готовине из пословних активности	197.984	83.724
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи готовине из активности инвестирања	25.620.345	21.512.236
Продаја акција и удела (нето приливи)	0	23.309
Остали финансијски пласмани (нето приливи)	25.568.028	21.410.013
Примљене камате из активности инвестирања	52.317	78.914
Одливи готовине из активности инвестирања	25.805.977	21.352.602
Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	0	150
Остали финансијски пласмани (нето одливи)	25.805.977	21.352.452
Нето прилив готовине из активности инвестирања	0	159.634
Нето одлив готовине из активности инвестирања	185.632	0
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Одливи готовине из активности финансирања	38.438	262.335
Финансијски лизинг	0	169
Исплаћене дивиденде	38.438	262.166
Нето одлив готовине из активности финансирања	38.438	262.335
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	26.131.681	22.113.171
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	26.157.767	22.132.148
НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ	26.086	18.977
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	88.031	115.848
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	11.136	1.288
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	238	10.128
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	72.843	88.031

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 01.01. до 31.12.2012. године

- у хиљадама динара

ОПИС	Основни капитал	Емисиона премија	Резерве	Нераспоређени добитак	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2011. године	5.177.000	140.264	526.607	486.632	6.330.503
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара 2011. године	5.177.000	140.264	526.607	486.632	6.330.503
Укупна повећања у претходној години	200.000		55.171	76.877	332.048
Укупна смањења у претходној години	114.600	6		486.632	601.238
Стање на дан 31.12.2011. године	5.262.400	140.258	581.778	76.877	6.061.313
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара 2012. године	5.262.400	140.258	581.778	76.877	6.061.313
Укупна повећања у текућој години	250.000		38.438	167.606	456.044
Укупна смањења у текућој години				76.877	76.877
Стање на дан 31.12.2012. године	5.512.400	140.258	620.216	167.606	6.440.480

СТАТИСТИЧКИ АНЕКС
за 2012. годину

- у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	Текућа година	Претходна година
Просечан број запослених на основу стања крајем сваког месеца (цео број)	48	37
Структура залиха		
Дати аванси	1.667	1.616
СВЕГА:	1.667	1.616
Структура основног капитала		
Акцијски капитал	5.512.400	5.262.400
СВЕГА:	5.512.400	5.262.400
Структура акцијског капитала		
Обичне акције		
Број обичних акција	55.124	52.624
Номинална вредност обичних акција - укупно	5.512.400	5.262.400
СВЕГА – номинална вредност акција	5.512.400	5.262.400
Потраживања и обавезе		
Потраживања по основу продаје	6.598	4.471
Обавезе из пословања	14.479	18.145
Обавезе из пословања (потражни промет без почетног стања)	101.963	155.948
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада (потражни промет без почетног стања)	66.157	57.670
Обавезе за порез на зараде и накнаде зарада на терет запосленог (потражни промет без почетног стања)	10.638	9.258
Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада на терет запосленог (потражни промет без почетног стања)	15.943	13.483
Обавезе према физичким лицима за накнаде по уговорима (потражни промет без почетног стања)	1.357	1.833
СВЕГА:	217.135	260.808
Други трошкови и расходи		
Трошкови горива и енергије	1.329	1.025
Трошкови зарада и накнада зарада (брuto)	92.738	80.411
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада на терет послодавца	16.972	13.346
Трошкови накнада физичким лицима (брuto) по основу уговора	2.001	2.585
Трошкови накнада члановима управног и надзорног одбора (брuto)	3.920	3.765
Остали лични расходи и накнаде	5.524	8.186
Трошкови производних услуга	24.603	6.934
Трошкови закупнина	17.585	15.672
Трошкови амортизације	3.354	3.112
Трошкови премија осигурања	44.101	99.764
Трошкови платног промета	7.747	6.708
Трошкови чланарина	1.707	1.206

Напомене уз Извештај о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. за 2012. годину

Трошкови пореза	1.969	1.905
Трошкови доприноса	407	354
Расходи камата и део финансијских расхода	0	86
Расходи за хуманитарне, културне, здравствене, образовне, научне и верске намене, за заштиту човекове средине и за спортске намене	15	112
СВЕГА:	223.972	245.257
Други приходи		
Приходи од камата	480.735	312.427
Приходи од камата по рачунима и депозитима у банкама и осталим финансијским организацијама	71.683	272.127
СВЕГА:	552.418	584.554
