



IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru Agencije za osiguranje depozita, Beograd

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Agencije za osiguranje depozita, Beograd (u daljem tekstu "Agencija"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2006. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Agencije je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji. Odgovornost rukovodstva obuhvata: uspostavljanje, primenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške; odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika i korišćenje računovodstvenih procena koje su razumne u datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima na osnovu izvršene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo principa profesionalne etike i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjanjima iznetim u finansijskim izveštajima. Odabrani postupci su zasnovani na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika postojanja materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor sagledava interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izveštaja radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i značajnih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Priloženi finansijski izveštaji ne uključuju rezervisanja za naknade zaposlenima po osnovu otpremnina za odlazak u penziju i za jubilarne nagrade, kao i odgovarajuća obelodanjanja u skladu sa zahtevima MRS 19 "Naknade zaposlenima".

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (Nastavak)

**Upravnom odboru
Agencije za osiguranje depozita, Beograd**

Mišljenje

Po našem mišljenju, osim za efekte koje na finansijske izveštaje ima pitanje navedeno u prethodnom pasusu, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsko stanje Agencije na dan 31. decembra 2006. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, Zakonom o osiguranju depozita i računovodstvenim politikama obelodanjenim u Napomenama 2. i 3. uz finansijske izveštaje.

Ne izražavajući dalje rezerve u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na Napomenu 17. uz finansijske izveštaje, u kojoj je obelodanjeno da učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju na dan 31. decembra 2006. godine uključuju akcije Nikšićke banke a.d., Nikšić i Atlasmont banke a.d., Podgorica u iznosu od 203,105 hiljada dinara, koje su u potpunosti ispravljene na teret rezultata Agencije prethodne godine. Odlukom Odbora direktora Centralne Depozitarne Agencije Crne Gore br. 02-117 od 16. septembra 2005. godine akcije Nikšićke banke a.d., Nikšić i Atlasmont banke a.d., Podgorica prenete su na Republiku Crnu Goru. Na osnovu izvoda Centralne Depozitarne Agencije Crne Gore o stanju akcijskog kapitala koji Agencija ima u bankama koje su u prethodnom periodu bile u postupku sanacije, potvrđeno je da Agencija nema akcije u tim bankama i da su akcije koje je posedovala Agencija zaključkom Vlade Crne Gore prenete na Republiku Crnu Goru. Shodno tome, Agencija navedena učešća u kapitalu banaka iz Crne Gore sa pripadajućom ispravkom vrednosti, treba da isknjiži iz svojih poslovnih knjiga. Pozitivne, odnosno negativne kursne razlike evidentirane u bilansu uspeha za 2006. godinu (Napomena 7), nastale po osnovu preračuna učešća u kapitalu navedenih banaka i njihove ispravke vrednosti u stranoj valuti u dinare, iznose 9,705 hiljada dinara, bez uticaja na poslovni rezultat Agencije.

Beograd, 22. mart 2007. godine


Ksenija Ristić Kostić
Ovlašćeni revizor




**IZJAVA RUKOVODSTVA AGENCIJE
O ODGOVORNOSTI ZA FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

Računovodstveni propisi Republike Srbije nalažu da rukovodstvo Agencije sastavlja finansijske izveštaje koji istinito i objektivno prikazuju finansijsko stanje Agencije na kraju izveštajnih perioda kao i rezultate poslovanja za izveštajne godine. Rukovodstvo Agencije je odgovorno za obezbeđenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija i pripremu finansijskih izveštaja koji će istinito i objektivno prikazati finansijski položaj Agencije i rezultate poslovanja, a koje omogućavaju usklađenost finansijskih izveštaja sa računovodstvenim propisima Republike Srbije zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji, Zakonom o Agenciji za osiguranje depozita i Zakonom o osiguranju depozita. Rukovodstvo Agencije je takođe odgovorno za implementaciju odgovarajućih procesa i kontrola u cilju zaštite imovine i sprečavanja, odnosno otkrivanja pronevera i ostalih neregularnosti.

Rukovodstvo Agencije smatra da su pri sastavljanju finansijskih izveštaja, prikazanih na stranama 4 - 35, korišćene odgovarajuće računovodstvene politike koje su konzistentno primenjene kao i razumna i oprezna prosuđivanja i procene, i da su odgovarajući računovodstveni propisi Republike Srbije i propisi koji se odnose na osiguranje depozita dosledno primenjeni.

Beograd, 22. mart 2007. godine

Potpisano u ime rukovodstva
Agencije za osiguranje depozita, Beograd



Milorad Džambić
Direktor

