



**АГЕНЦИЈА ЗА  
ОСИГУРАЊЕ  
ДЕПОЗИТА**

# **ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ ЗА 2015. ГОДИНУ**

Београд, април 2016. године

## САДРЖАЈ

	страна
<b>Финансијски извештаји</b>	
Биланс стања	1
Биланс успеха	2
Извештај о осталом резултату	3
Извештај о променама на капиталу	4
Извештај о токовима готовине	5
<b>Напомене уз финансијске извештаје</b>	
Оснивање и делатност Агенције	7
Основ за састављање и приказивање финансијских извештаја	9
Преглед значајних рачуноводствених политика	12
Подбиланс биланса стања и успеха	21
Готовина и средства код Централне банке	27
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	27
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	28
Кредити и потраживања од комитената	30
Инвестиције	31
Нематеријална улагања и основна средства	32
Текућа пореска средства	32
Одложена пореска средства	32
Остала средства	33
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и Централној банци	36
Резервисања	37
Остале обавезе	37
Капитал/Фондови	38
Приходи и расходи од камата	41
Приходи и расходи од накнада и провизија	42
Нето расходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	42
Остали пословни приходи	43
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	43
Остали расходи	44
Финансијски инструменти и циљеви управљања ризицима	45
Ванбилансне позиције	53
Усаглашавање потраживања и обавеза	54
Судски спорови	55
Догађаји после датума биланса стања	55
Девизни курсеви	55

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**

**БИЛАНС СТАЊА**

На дан 31. децембра 2015. године.

у хиљадама РСД

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Текућа година	Претходна година Крајње стање	Претходна година почетно стање
<b>АКТИВА</b>				
Готовина и средства код централне банке и других банака у динарима	5	387.420	81.130	297.342
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	6	3.510.402	970.920	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	7	29.617.225	16.052.137	4.866.479
Кредити и потраживања од комитената	8	22.188	21.532	20.685
Инвестиције	9		-	-
Нематеријална улагања	10	436	1.025	1.707
Некретнине, постројења и опрема	10	1.543	1.476	1.831
Текућа пореска средства			5.660	20.169
Одложена пореска средства	11	627	603	588
Остала средства	12	23.733.758	21.575.613	2.681.835
<b>УКУПНО АКТИВА</b>		<b>57.273.599</b>	<b>38.710.096</b>	<b>7.890.636</b>
<b>ПАСИВА</b>				
<b>ОБАВЕЗЕ</b>				
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	13	17.487.772	13.225.974	-
Резервисања	14	12.985	10.156	8.632
Текуће пореске обавезе		5.851	-	-
Остале обавезе	15	13.090.519	13.988.443	7.532.158
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>		<b>30.597.127</b>	<b>27.224.573</b>	<b>7.540.790</b>
<b>КАПИТАЛ</b>	16			
Акцијски капитал		26.322.531	11.368.505	271.100
Добитак		353.941	117.018	78.746
Губитак				
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>		<b>26.676.472</b>	<b>11.485.523</b>	<b>349.846</b>
<b>УКУПНА ПАСИВА</b>		<b>57.273.599</b>	<b>38.710.096</b>	<b>7.890.636</b>

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**

**БИЛАНС УСПЕХА**

у периоду од 01.01.2015. до 31.12.2015. године

у хиљадама РСД

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Текућа година	Претходна година
Приходи од камата	17	160.472	445.869
Расходи од камата	17	48.133	348.506
<b>Нето приход по основу камате</b>		<b>112.339</b>	<b>97.363</b>
Расходи од накнада и провизија	18	148.804	46.411
<b>Нето расходи по основу накнада и провизија</b>		<b>148.804</b>	<b>46.411</b>
<b>Нето добитак по основу заштите од ризика</b>		<b>239</b>	<b>327</b>
<b>Нето приходи/ расходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле</b>	19	<b>270</b>	<b>(2.691)</b>
<b>Остали пословни приходи</b>	20	<b>452.942</b>	<b>161.839</b>
<b>Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки</b>			<b>1.507</b>
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД</b>		<b>416.986</b>	<b>211.934</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	21	77.066	66.614
Трошкови амортизације		976	1.036
Остали расходи	22	62.289	44.780
<b>ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>		<b>276.655</b>	<b>99.504</b>
Порез на добитак		19.251	14.509
Добитак по основу одложених пореза		24	15
<b>ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>		<b>257.428</b>	<b>85.010</b>
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК</b>		<b>257.428</b>	<b>85.010</b>

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ**

у периоду од 01.01.2015. до 31.12.2015. године

у хиљадама РСД

ПОЗИЦИЈА	Текућа година	Претходна година
<b>ДОБИТАК ПЕРИОДА</b>	<b>257.428</b>	<b>85.010</b>
<b>ГУБИТАК ПЕРИОДА</b>	-	-
<b>Остали резултат периода</b>		
<b>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</b>		
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	-	-
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	-	-
Актуарски добици	-	-
Актуарски губици	-	-
Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	-	-
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	-	-
<b>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</b>		
Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	-	-
Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	-	-
Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	-	-
Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	-	-
Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	-	-
Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	-	-
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	-	-
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	-	-
Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	-	-
<b>УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА</b>	<b>257.428</b>	<b>85.010</b>

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**

**ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**

У периоду од 01.01. до 31.12.2015. године

у хиљадама РСД

ОПИС	Износ текућа година	Износ претходна година	Износи 2013. година
<b>Акцијски и остали капитал (рачун 800,801,803)</b>			
<b>ФОНДОВИ</b>			
<b>Почетно стање на дан 1. јануара претходне године</b>	<b>11.368.504</b>	<b>271.100</b>	<b>1.408.564</b>
<b>Укупно повећање у текућој години</b>			
Уплаћене премије осигурања у динарима	1.945.997	1.651.556	878.358
Уплаћене премије осигурања у инострану валути	7.088.981	6.616.692	4.146.906
Кредит ИБРД	4.168.903	13.212.648	-
Прилив по основу измирене обавезе УББ у стечају и РБВ ад у стечају	1.672.678	2.218.814	-
Пренос средстава АОД		-	41.930
Пренос –расподела добити у фонд за осигурање депозита у динарима	24.131	-	-
Курсне разлике	177.944	(247.902)	4.692
Укидање исправке потраживања датог кредита Новој Агробанци на терет Фонда за осигурање депозита		195.350	-
Уплаћене премије осигурања фонд за заштиту инвеститора	5.631	1.551	4.027
<b>Укупно смањење у текућој години</b>		-	-
Смањење Фонда за измиривање бесповратне финансијске подршке према Банци Поштанској штедионици	-	(2.581.164)	(5.961.052)
Враћање одобрене позајмице према РС		(9.915.646)	-
Исправка потраживања датог кредита Новој Агробанци на терет Фонда за осигурање депозита		-	(195.350)
Смањење фонда у износу 1,7 % од наплаћених премија осигурања за намирење адм. трошкова АОД	(55.558)	(52.629)	(100.975)
Одлив по основу исплате осигураних инвеститора-Фонд за заштиту инвеститора	(10.175)	-	-
Остало		(1.866)	
<b>Смањење Фонда за осигурање депозита</b>	<b>(64.505)</b>		
<b>Стање на дан 31. децембра текуће године</b>	<b>26.322.531</b>	<b>11.368.504</b>	<b>271.100</b>
<b>ДОБИТАК</b>			
<b>Почетно стање на дан 1. јануара претходне године</b>	<b>117.018</b>	<b>78.746</b>	<b>32.008</b>
Остало- повећање	321.933	85.010	55.235
Остало - смањење	(85.010)	(46.738)	(8.497)
<b>Стање на дан 31. децембра текуће године</b>	<b>353.941</b>	<b>117.018</b>	<b>78.746</b>
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>			
<b>Стање на дан 31. децембра текуће године</b>	<b>26.676.472</b>	<b>11.485.522</b>	<b>349.846</b>

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**  
**ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ**

У периоду од 01.01. до 31.12.2015. године

у хиљадама РСД

ПОЗИЦИЈА	Износ текућа година	Износ претходна година
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
<b>Приливи готовине из пословне активности</b>	<b>10.076.355</b>	<b>8.811.045</b>
Приливи од камата	193.313	182.947
Приливи од накнада	452.925	162.898
Приливи по основу осталих пословних активности	9.430.117	8.465.200
<b>Одливи готовине из пословних активности</b>	<b>786.444</b>	<b>709.059</b>
Одливи по основу камата	48.133	348.506
Одливи по основу накнада	148.953	2.001
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	77.918	68.652
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	24.742	58.067
Одливи по основу других трошкова пословања	486.698	231.833
<b>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</b>	<b>9.289.911</b>	<b>8.101.986</b>
<b>Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</b>		-
<b>Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза</b>	<b>28.609.560</b>	<b>5.866.730</b>
Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	26.685.148	5.866.730
Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хов које нису намењене инвестирању	1.924.412	
<b>Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза</b>	<b>47.698.997</b>	<b>6.984.653</b>
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	43.318.665	6.018.455
Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	4.4380.332	966.198
<b>Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит</b>		<b>6.984.063</b>
<b>Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит</b>	<b>9.799.526</b>	
Плаћени порез на добит	7.741	
<b>Нето прилив готовине из пословних активности</b>		<b>6.984.063</b>
<b>Нето одливи готовине из пословних активности</b>	<b>9.807.267</b>	
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>		
<b>Приливи готовине из активности финансирања</b>	<b>6.206.325</b>	<b>15.432.128</b>
Приливи по основу узетих кредита	4.189.474	13.212.648
Остали приливи из активности финансирања	2.016.851	2.219.480
<b>Одливи готовине из активности финансирања</b>	<b>31.083</b>	<b>12.498.215</b>

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**  
**ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ**

У периоду од 01.01. до 31.12.2015. године

у хиљадама РСД

ПОЗИЦИЈА	Износ текућа година	Износ претходна година
Одливи готовине по основу узетих кредита	20.571	9.915.646
Остали одливи из активности финансирања	10.512	2.582.569
<b>Нето прилив готовине из активности финансирања</b>	<b>6.175.242</b>	<b>2.933.913</b>
<b>Нето одлив готовине из активности финансирања</b>		-
<b>СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ</b>	<b>44.892.240</b>	<b>30.109.903</b>
<b>СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ</b>	<b>48.524.265</b>	<b>20.191.927</b>
<b>НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ</b>		<b>9.917.976</b>
<b>НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ</b>	<b>3.632.025</b>	-
<b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ</b>	<b>9.976.515</b>	<b>327.666</b>
<b>ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	<b>100.633</b>	-
<b>НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>		<b>269.127</b>
<b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ГОДИНЕ</b>	<b>6.445.123</b>	<b>9.976.515</b>



## АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

На основу Одлуке о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени Гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014) у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита, („Службени Гласник РС“, бр.14/15) Законом о рачуноводству („Службени гласник РС“ бр. 62/13) и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА из БЕОГРАДА, МБ 17606786 објављује:

### ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ ЗА 2015 ГОДИНУ

#### 1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ АГЕНЦИЈЕ

Новим Законом о Агенцији за осигурање депозита уређују се положај, организација, овлашћења и функције Агенције, а промењен је и статус Агенције, која постаје самостални правни субјект. Агенција се не сматра корисником буџетских нити јавних средстава у смислу закона којим се уређују јавне набавке у случају избора банке исплатиоца, закона којим се регулише рад јавних агенција, прописа којима се ограничава број запослених у јавном сектору, као и прописа којима се уређује буџетски систем.

Новим законским решењем предвиђено је смањење надлежности Агенције, тако да је делокруг послова које Агенција обавља следећи:

- обавезно осигурање депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица код банака ради заштите депозита тих лица у случају стечаја или ликвидације банке, у складу са законом којим се уређује осигурање депозита;
- управљање имовином пренетом у поступку реструктурирања банака и обављање других послова у вези с поступком реструктурирања банака, у складу са законом којим се уређују банке;
- обављање функције стечајног или ликвидационог управника у банкама, друштвима за осигурање и даваоцима лизинга, у складу са законом којим се уређују стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање и законом којим се уређује финансијски лизинг;
- обављање послова организатора фонда за заштиту инвеститора, у складу са законом којим се уређује тржиште капитала.

Поред наведених делатности, прелазним одредбама новог закона је прописано да ће Агенција наставити да обавља послове који су предвиђени претходно важећим законом све до њиховог преузимања од стране министарства надлежног за послове финансија, односно другог надлежног органа, и то:

- реализацију поступака продаје акција банака, чији је акционар Република Србија, започетих до дана ступања на снагу овог закона, у складу са законом и инструкцијама министарства надлежног за послове финансија, уз накнаду у износу до 0,1% постигнуте продајне цене акција, о чему одлуку доноси Влада;
- реализацију поступака продаје друштвеног капитала у друштвима за осигурање, у складу са законом којим се регулише осигурање;
- реализацију поступака наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије, укључујући и Аутономну Покрајину Војводину, започетих до ступања на снагу закона, уз право на накнаду судских и других трошкова у висини стварних трошкова проистеклих из вођења тих поступака, као и право на накнаду у висини од 3% наплаћених потраживања.

#### Средства која Агенција користи за своје пословање чине:

- 1) фонд средстава за осигурање депозита;
- 2) фонд средстава за заштиту инвеститора;

## АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

- 3) средства која Агенција користи за обављање послова управљања имовином пренетом у поступку реструктурирања банака, као и средства која користи за обављање послова стечајног и ликвидационог управника у банкама, друштвима за осигурање и даваоцима лизинга;
- 4) средства која Агенција користи за реализацију поступака продаје акција банака чији је акционар Република Србија започетих до дана ступања на снагу новог закона, реализацију поступака продаје друштвеног капитала у друштвима за осигурање, као и реализацију поступака наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије, укључујући и Аутономну Покрајину Војводину, започете до дана ступања на снагу новог закона.

Фонд за осигурање депозита се образује од: премија за осигурање депозита које плаћају банке; прихода од улагања средстава Фонда; средстава остварених наплатом потраживања Агенције из стечајне односно ликвидационе масе банке по основу исплате осигураних износа депозита са припадајућим трошковима у вези са обезбеђењем, управљањем и исплатом средстава фонда, односно остварених у поступку реструктурирања банке; средстава обезбеђених задуживањем; из донација; средстава из буџета Републике Србије и других средстава у складу са законом.

Средства Фонда су наменски издвојена средства која се користе за исплату осигураних износа депозита са припадајућим трошкова исплате у случају стечаја или ликвидације банке, за финансирање поступка реструктурирања банке у обиму и под условима утврђеним законом којим се уређују банке, за финансирање трошкова управљања средствима фонда и покривање оперативних трошкова Агенције, као и за повраћај позајмљених средства употребљених за намене предвиђене законом.

Законом о Агенцији и Законом о осигурању депозита дефинисано је да Агенција динарска средства фонда за осигурање депозита улаже у дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије, а девизна средства Фонда за осигурање депозита на основу уговора закљученог са Народном банком Србије и по налогу Агенције у своје име а за рачун Агенције Народна банка Србије улаже у стране хартије од вредности или их полаже као депозит код страних банака у складу са политиком управљања девизним резервама.

Средства за обављање осталих делатности из своје надлежности Агенција обезбеђује из прихода које оствари својим пословањем, из донација, из буџета и на други начин, у складу са законом. Законом о буџету Републике Србије за 2016. годину није предвиђено финансирање Агенције у оквиру расхода Министарства финансија Републике Србије, те стога Агенција у 2016. години неће користити средства буџета.

Статутом Агенције уређује се организација и начин обављања послова Агенције, делокруг органа Агенције, заступање и представљање Агенције и друга питања значајна за рад Агенције. Органи Агенције су Управни Одбор и директор Агенције.

На дан 31. децембра 2015. године, Агенција је имала 32 запослених (31. децембра 2014. и 2013. године: 29 и 27 запослених).

Агенција своје послове обавља у изнајмљеним просторијама у Београду, улица Кнез Михаилова бр. 2.

Матични број Агенције је 17606786. Порески идентификациони број Агенције је 104001240.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

**1. ОСНОВА ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ  
ИЗВЕШТАЈА**

Финансијски извештај Агенције за 2015. годину и Извештај о обављеној ревизији финансијских извештаја Агенције са стањем на дан 31. децембра 2015. године, достављају се Влади и Народној банци Србије до 15. маја 2016. године, у складу са Новим законом о Агенцији за осигурање депозита.

**2.1. Изјава о усклађености**

Агенција води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита, („Службени гласник РС“ бр. 14/15), Законом о рачуноводству („Службени гласник РС“ бр. 62/13) и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

У складу са Законом о рачуноводству правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законском, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају применљиви Концептуални оквир за финансијско извештавање, Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда у облику у којем су издати и усвојени и који не укључују основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски објашњавајући материјал који може да се усвоји у вези са стандардима, односно тумачењима, осим ако се изричито не наводи да је он саставни део стандарда, односно тумачења.

Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаном Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени Гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014), и Одлуком о облику и садржају Статистичког извештаја за банке („Службени Гласник РС“ бр. 71/2014 ).

Агенција је у сачињавању приказаних финансијских извештаја применила рачуноводствене политике образложене у Напоменама од 3.1 до 3.14.

Финансијски извештаји Агенције састављају се у складу са општим рачуноводственим начелима:

Начело настанка пословног догађаја ( начело узрочности) подразумева да се финансијски извештаји припремају по начелу пословног догађаја. Учинци пословних промена и других догађаја се признају у моменту настанка, а самим тим евидентирају се у пословним књигама како би били укључени у финансијске извештаје у периодима на које се односе.

Начело сталности подразумева да се финансијски извештаји састављају под претпоставком да ће Агенција да послује на неограничен временски период.

Начело доследности подразумева да се прихваћена правила рачуноводственог обухватања пословних догађаја, пословних промена и финансијског учинка свих трансакција спроводе доследно током дужег периода. У случају измене правила

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

рачуноводственог обухватања обелодањују се разлози за њихову измену као и ефекти на финансијски положај Агенције.

Начело индентитета подразумева да биланс отварања сваке пословне године треба да се подудара са закључним билансом претходне године.

Начело појединачног процењивања подразумева да се средства и обавезе процењују по принципу „ставка по ставка“ при чему евентуална групна процењивања треба да проистичу из појединачних процењивања.

Финансијски извештаји Агенције темеље се на усвојеним рачуноводственим политикама.

Рачуноводствене политике представљају посебне принципе, основе, правила и праксу за вредновање билансних позиција, састављање и презентацију финансијских извештаја усвојену од стране Агенције.

Усвојене рачуноводствене политике односе се на признавање, укидање признавања, мерење и процењивање средстава, обавеза, прихода и расхода Агенције.

У избору рачуноводствених политика примењују се начела на која упућује Концептуални оквир за финансијско извештавање: начело разумљивости, релевантности, веродостојности; материјалног значаја; благовремености; упоредивости и друга начела.

Рачуноводствене политике су засноване на:

- Концептуалном оквиру за финансијско извештавање,
- Појединачним Међународним рачуноводственим стандардима,
- Међународним стандардима финансијског извештавања и
- Важећим тумачењима Међународних стандарда за финансијско извештавање и другој професионалној регулативи.

Агенција доследно примењује рачуноводствене политике из периода у период. Промене рачуноводствених политика могу се вршити у случају промене МРС/МСФИ, тумачења МРС/МСФИ и када промена доводи до реалнијег исказивања билансних позиција.

У случају промене рачуноводствене политике, примена се врши ретроактивно, осим када постоји објективна неизводљивост ретроактивне примене.

## **2.2. Правила процењивања**

Финансијски извештаји су састављени на основу начела првобитне (историјске) вредности, осим за финансијске инструменти по фер вредности кроз биланс успеха, који се вреднују по фер вредности.

Промена рачуноводствених процена не примењује се ретроактивно, већ на садашње и будуће периоде.

## **2.2. Правила процењивања**

Уколико ефекти промене рачуноводствене процене имају за последицу промену средстава, обавеза и капитала, Агенција врши признавање ових ефеката у тренутку промене рачуноводствене процене.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

За све елементе имовине и обавеза за које је усвојена политика вредновања по фер вредности примењују се релевантни међународни стандарди финансијског извештавања и рачуноводствене политике прописане правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама.

**2.3. Званична валута извештавања**

Финансијски извештаји Агенције су исказани у хиљадама динара (РСД). Динар представља званичну валуту у Републици Србији.

**2.4. Коришћење процењивања**

Састављање финансијских извештаја у складу примењеним оквиром за извештавање захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја.

Промена рачуноводствених процена не примењује се ретроактивно, већ на садашње и будуће периоде. Уколико ефекти промене рачуноводствене процене имају за последицу промену средстава, обавеза и капитала, Агенција врши признавање ових ефеката у тренутку промене рачуноводствене процене.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

**Приходи и расходи**

Приходи обухватају бруто прилив економске користи током датог периода, који настаје из редовне активности Агенције независно од времена наплате, као и добитке по основу купопродаје хартија од вредности и добитка од продаје осталих пласмана. Приходи се вреднују по поштеној вредности примљене накнаде или потраживања под условом да се износ прихода може поуздано утврдити и да је извесно да ће економске користи везане за трансакцију притицати у Агенцију.

Међутим, када неизвесност настане због ненаплативости износа који је већ укључен у приход или износ за који је престала вероватност наплате, исти се признаје као расход.

Расходи представљају расходе настале у току редовних активности Агенције и губитке по основу продаје хартија од вредности и губитке по основу продаје осталих пласмана.

Расходи се признају у обрачунском периоду на који се односе и истовремено утичу на смањење средстава или повећање обавеза.

Агенција врши процене прихода и расхода који се односе на одговарајући период на основу чега сачињава финансијски план како на нивоу Агенције тако и на нивоу фонда за осигурање депозита и фонда за заштиту инвеститора.

**3.1. Приходи и расходи од камата**

Приходи и расходи од камата, укључујући и затезну камату обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и признају се на временској основи, тако да се узима стварни принос, односно одлив средстава што зависи од протекла времена и висине каматне стопе. Обрачунати приходи и расходи по основу камата представљају приходе и расходе периода у коме су остварени.

**3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија**

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

**3.3. Приходи и расходи од курсних разлика**

Позиције средстава и обавеза које су уговорене у иностраној валути на дан биланса се прерачунавају у динаре по средњем курсу НБС важећем на дан биланса. Позитивне курсне разлике настале прерачуном књиже се у корист прихода, а негативне на терет расхода обрачунског периода.

Позитивне курсне разлике настале тим прерачуном књиже се у корист прихода, а негативне на терет расхода. Уколико се позиције средстава и обавеза уговарају у иностраној валути применом уговореног курса онда се приликом прерачуна у динаре примењује уговорени курс, као и на датум биланса.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**

**3.4. Остали пословни приходи и остали пословни расходи**

Остали пословни приходи и остали пословни расходи књиже се на билансним позицијама у зависности од врсте пословних трансакција које се евидентирају на одговарајућим рачунима.

На билансној позицији осталих пословних прихода књиже се приходи остварени по основу извршених услуга и приходи по основу вршења администрације пројеката који се финансирају из средстава донација и кредита. Остали пословни расходи обухватају расходе обрачунског периода, а односе се на оперативне и остале расходе Агенције.

Трошкови зарада Агенције обухватају трошкове бруто зарада, бруто накнада зарада, бруто накнада чланова Управног одбора Агенције и остала примања запослених.

**3.5. Приходи и расходи по основу промене вредности хартија од вредности**

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

**3.6. Добици и губици пословања које се обуставља**

Ванредни приходи и расходи настали у обрачунском периоду по основу ванредних пословних догађаја, који нису евидентирани на другим билансним позицијама прихода и расхода из редовне активности, књиже се на позицијама добитака и губитака пословања које се обуставља.

**3.7. Трошкови позајмљивања**

Трошкови позајмљивања су камата и други трошкови настали у вези са позајмљивањем средстава за потребе Агенције и обухватају расходе по основу камата и курсне разлике настале по основу позајмљивања у иностраној валути.

Сви трошкови позајмљивања се признају као расход периода у коме су настали.

**3.8. Готовина и готовински еквиваленти**

Готовина исказана у извештају о токовима готовине укључује готовину у благајни, готовину на текућим рачунима у НБС, банкама и Управи за трезор, остала новчана средства уколико се могу признати као готовински еквиваленти.

Готовински еквиваленти обухватају краткорочна, високоликвидна улагања која се брзо претварају у познате износе готовине и која су предмет безначајног утицаја ризика од промене вредности.

Новчани токови који настају из трансакција у иностраној валути евидентирају се у функционалној валути, применом девизног курса на дан прилива и одлива готовине, односно по уговореном курсу у складу са закљученим уговорима.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**

**3.9. Финансијски инструменти**

Агенција класификује своја финансијска средства у следеће категорије: финансијска средства намењена трговању, кредити и потраживања и инвестиционе хартије од вредности.

Агенција у билансу стања укључује финансијске инструменте у складу са МРС 39, Финансијски инструменти - Признавање и одмеравање.

Под финансијским инструментом се подразумева, сваки уговор којим настаје финансијско средство или финансијска обавеза.

Сва финансијска средства и финансијске обавезе (пласмани, депозити) признају се у билансу стања у висини поштене вредности на основу уговора по којем је настало то финансијско средство или финансијска обавеза.

Вредновање финансијских средстава и финансијских обавеза врши се по амортизованој вредности и по фер вредности.

Класификација зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију својих финансијских пласмана у моменту иницијалног признавања.

**Кредити, краткорочна потраживања и остала потраживања**

Кредити и потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним или одредивим отплатама која нису котирана на активном тржишту и која Агенција не намерава да прода.

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, укључујући сва потраживања од камата, накнада и провизија као и активна временска разграничења која се односе на разграничена потраживања по наведеним основама, умањеног за отплаћену главницу, пасивна временска разграничења накнада које улазе у обрачун ефективне каматне стопе и исправку вредности која се заснива на процени идентификованих ризика за појединачне пласмане као и ризика за које искуство Агенције указује да су садржани у кредитном портфолију.

Амортизована вредност представља почетну вредност пласмана умањену за извршене отплате, кориговану за укупну амортизацију било које разлике између почетног износа и износа приликом доспећа и умањену за процењену исправку вредности услед умањења вредности или немогућности наплате.

Кредити одобрени од стране Агенције евидентирају се у билансу стања од момента преноса средстава кориснику кредита. За потпуно ненаплативе кредите банкама које су у стечају и ликвидацији, врши се исправка вредности у целокупном износу пласмана.

Потраживања од банке у стечају и ликвидацији на име исплате осигураног износа депозита заједно са трошковима које Агенција има у поступку исплате осигураног износа депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица, односно потраживања по основу заштите инвеститора евидентирају се на билансним позицијама



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

---

потраживања од банке у стечају и ликвидацији и осталих правних лица у стечају и ликвидацији.

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**

**3.9. Финансијски инструменти (Наставак)**

**Кредити, краткорочна потраживања и остала потраживања (Наставак)**

Потраживања из претходног става представљају трошкове стечајног поступка над банком отвореног решењем Привредног суда у Београду, чије се измирење према Агенцији врши на начин одређен законским прописима који регулишу стечајни поступак банака и осигуравајућих друштава.

Потраживања по основу стамбених кредита одобрених запосленима евидентирају се у билансу стања на рачуну стамбених кредита. Стамбени кредити одобрени у динарима зависе од уговорених услова коришћења кредита.

За износе уговорене ревалоризације или уговорене каматне стопе главница кредита исказује се по ревалоризованој или амортизованог вредности, а ефекти прерачунате вредности применом уговорених индекса исказују се у оквиру прихода од промене вредности потраживања, односно прихода од камате у износима који се обрачунавају до датума билансирања.

Агенција врши исправку вредности доспелих потраживања по основу главнице и камате која нису наплаћена у року 60 дана од дана доспећа.

На рачуну депозита евидентирана су средства која Агенција орочава код комерцијалних банака под најповољнијим условима.

**Инвестиционе хартије од вредности**

Агенција класификује инвестиционе хартије од вредности у следеће категорије: финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредностима исказују у билансу успеха и хартије од вредности које се држе до доспећа. Класификација зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију својих финансијских пласмана у моменту иницијалног признавања.

***Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха и хартије од вредности које се држе до доспећа***

Према рачуноводственим политикама Агенције хартије од вредности које се воде по фер вредности кроз биланс успеха састоје се – обвезница и државних записа које издаје Република Србија.

Хартије од вредности које се држе до доспећа односе се на државне обвезнице Републике Србије. Ове обвезнице су купонске са полугодишњом исплатом купона, уз прописану годишњу каматну стопу.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**

**3.9. Финансијски инструменти (Наставак)**

**Инвестиционе хартије од вредности (Наставак)**

- а) Хартије од вредности које издаје Република Србија - државни записи исказују се по набавној дисконтованој вредности, а признавање ефеката разлике између тржишне вредности и књиговодствене вредности признаје се као приход или расход периода у коме је настала.
- б) Хартије од вредности – обвезнице чији су емитенти стране државе, почетно се исказују по набавној вредности, а накнадно се врши праћење и анализа ради исказивања по тржишној вредности на дан биланса стања.

Народна банка Србије (НБС) управља девизним средствима фонда за осигурање депозита Агенције улагањем и трговањем хартијама од вредности на начин којим се умањује ризик, остварује одговарајући приход и одржава ликвидност фонда. Управљање поменутих девизним средствима врши се у складу са политиком управљања девизним резервама НБС (на основу општих и оперативних смерница за управљање резервама НБС).

Сви добици и губици који настају приликом вредновања и продаје финансијских средстава по фер вредности исказују се у билансу успеха.

**3.10. Основна средства и нематеријална имовина**

Материјална средства која се признају и подлежу амортизацији у складу са МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема“, су средства чији је корисни век трајања дужи од једне године и чија је појединачна набавна цена у време набавке била већа од просечне бруто зараде по запосленом у Републици Србији према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за послове статистике. Уколико материјално средство не испуњава наведене услове, признаје се као ситан инвентар или трошак периода изузев намештаја и информатичке опреме која се обавезно признају као материјална средства без обзира на набавну вредност.

Нематеријална имовина која се признаје и подлеже амортизацији у складу са МРС 38 „Нематеријална имовина“, је имовина чији је корисни век трајања дужи од једне године и чија је појединачна набавна цена у време набавке била већа од просечне бруто зараде по запосленом у Републици Србији према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за послове статистике. Уколико нематеријална имовина не испуњава наведене услове, признаје се као трошак периода.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

---

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**

**3.10. Основна средства и нематеријална имовина (Наставак)**

Под материјалним средствима и нематеријалном имовином у смислу овог Правилника подразумевају се:

- Материјална средства: опрема (моторно возило, намештај и непокретни инвентар, информатичка опрема, канцеларијска опрема и остала опрема).
- Нематеријална имовина: лиценце и софтвер.

Опрема и нематеријална имовина Агенције састоје се од рачунарске опреме, канцеларијског намештаја и службеног возила, а исказана су по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитка због обезвређења.

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

Компјутерска опрема	16,7%
Намештај и друга опрема	10% - 20%
Лиценце	25%
Софтвери	20%

Обрачун амортизације почиње по истеку месеца у коме је почело коришћење средства, односно од првог дана наредног месеца у односу на месец у коме су средства стављена у употребу. Обрачун амортизације се не врши за основна средства у припреми.

За износ амортизације обрачунате на основна средства добијена из донације се врши укидање разграничених прихода и књижење у корист прихода текућег обрачунског периода.

У складу са пореским прописима за пореске потребе, Агенција је извршила обрачун пореске амортизације основних средстава. Агенција је у 2015. години исказала одложена пореска средства, по основу обрачунате пореске амортизације. Пореска амортизација обрачуната је у мањем износу од амортизације обрачунате по рачуноводственим прописима, тако да је Агенцији признат виши порески приход од рачуноводственог прихода.

**3.11. Порези и доприноси и остале обавезе**

**Порез на добит**

Порез на добитак се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица и релевантним подзаконским актима. Порез на добитак обрачунава се применом стопе од 15% на пореску основицу исказану у пореском билансу.

Порески прописи у Републици Србији не дозвољавају да се порески губици из текућег периода искористе као основа за повраћај пореза плаћеног у одређеном претходном периоду. Губици из текућег периода могу се пренети на рачун добити утврђене у

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

годишњем пореском билансу из будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**

**3.11. Порези и доприноси и остале обавезе (Наставак)**

**Порези и доприноси**

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Агенција је обавезна да уплаћује доприносе за пензијско и инвалидско осигурање, допринос за здравствено осигурање и допринос за незапосленост. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају применом законом прописаних стопа. Агенција има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Порези и доприноси који се односе на зараде, накнаде зарада запослених и остале накнаде по основу примања запослених, накнаде по основу ангажовања по уговорима о делу као и накнаде члановима Управног одбора евидентирају се као расход периода на који се односе.

**Одложена пореска средства и обавезе**

У складу са пореским прописима за пореске потребе, Агенција је извршила обрачун пореске амортизације основних средстава. Агенција је у 2015. години исказала одложена пореска средства по основу обрачунате пореске амортизације.

**Обавезе по основу отпремнина**

У складу са Правилником о раду, Агенција је у обавези да запосленом исплати отпремнине приликом одласка у пензију у висини пет просечних месечних зарада у Агенцији у месецу који претходи месецу у коме се исплаћује отпремнина. Очекивани трошкови за поменуте накнаде се акумулирају током периода трајања запослења.

Агенција нема сопствене пензионе фондове и по том основу нема идентификоване обавезе у претходном периоду. На дан 1. јануара 2007. године Агенција је први пут извршила резервисање по основу отпремнина за одлазак у пензију, односно резервисање средстава за исплате осталих накнада запосленима. Износ резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и обрачун резервисања за јубиларне награде за текућу 2015. годину књижени су на терет расхода резервисања у билансу успеха и као повећање обавеза за резервисања у билансу стања. Резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора запослених Агенција није вршила обзиром да сваки запослени из године у годину преноси други део годишњег одмора, а у складу са општим актом Агенције који дефинише зараде, накнаде зарада и остала примања запослених.

**Остале обавезе**

Остале обавезе признају се у висини трошкова прибављања, а односе се на: обавезе према добављачима и остале обавезе из пословних односа. Примљена средства из донација и кредита евидентирају се на пасивним временским разграничењима.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**

**3.12. Капитал Агенције**

На рачуну осталог капитала Агенције воде се средства Фонда за осигурање депозита, средства Фонда за заштиту инвеститора и други капитал Агенције. Средства Агенције чине средства Фонда за осигурање депозита и средства која Агенција користи за обављање осталих делатности из своје надлежности.

Фонд за осигурање депозита (у даљем тексту: Фонд) образује се од: премија за осигурање депозита које плаћају банке, прихода од улагања средстава Фонда, средстава остварених наплатом потраживања Агенције из стечајне односно ликвидационе масе банке по основу исплате осигураних износа депозита са припадајућим трошковима у вези са обезбеђењем, управљањем и исплатом средстава фонда, односно остварених у поступку реструктурирања банке у складу са законом којим се уређују банке, средстава обезбеђених задуживањем, из донација и средстава из буџета Републике Србије.

Средства Фонда су наменски издвојена средства која се користе за исплату осигураних износа у случају стечаја банке, за плаћање административних трошкова који настају у вези са исплатом тих износа и управљањем средствима Фонда, као и за повраћај позајмљених средстава употребљених за ове намене. Средства фонда користе се за финансирање поступка реструктурирања банке у обиму и под условима утврђеним законом којим се уређују банке.

Средства Фонда за осигурање депозита у књиговодственој евиденцији воде се посебно за уплате премија осигурања депозита по основу осигурања динарских депозита физичких лица, предузетника и малих и средњих правних лица, а посебно за уплате премија осигурања по основу девизних депозита физичких лица, предузетника и малих и средњих правних лица.

Средства за обављање осталих делатности из своје надлежности Агенција обезбеђује из прихода које оствари својим пословањем и то прихода: по основу накнада које оствари од обављања функције стечајног или ликвидационог управника у банкама, друштвима за осигурање и даваоцима лизинга у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање и закона којим се уређује лизинг, накнада које оствари у реализацији поступка продаје акција банака чији је акционар Република Србија као и накнада по основу реализације поступка наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије.

На рачуну другог капитала евидентирани су други извори средстава Агенције и то иницијална средства фонда за санацију банака увећаног за ревалоризацију која се обрачунавала сходно законским прописима који су се примењивали у претходном периоду.

Дана 23. јула 2012. године, Комисија за хартије од вредности доноси решење којим се Агенцији за осигурање депозита даје дозвола за обављање делатности организатора Фонда за заштиту инвеститора. На основу наведеног решења, Агенција управља Фондом за заштиту инвеститора, предузима све радње у име Фонда и врши заступање у свим пословима пред државним, судским, управним и другим органима у циљу заштите и остваривања свих његових права. Сврха Фонда је заштита потраживања клијената чланова Фонда, која члан Фонда није у могућности да исплати и/или врати клијенту

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

уколико наступи осигурани случај. Агенција као организатор Фонда наплаћује редовни тромесечни допринос у износу од 1,20% на укупне приходе остварене по основу чувања и администрирања финансијским инструментима за рачун клијената, укључујући чување инструмената и са тим повезане услуге, као што је администрирање новчаним средствима и колатералом као и 1,00% на укупне приходе остварене по основу управљања портфолиом.

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**

**3.13. Резултат пословања**

По годишњем рачуну за 2015. годину Агенција је остварила добит у износу од 276.655 хиљада динара.

Агенција је за 2015. годину исказала виши порески приход од рачуноводственог прихода за износ од 24 хиљада динара. За наведени износ РСД 24 хиљада динара одложених пореских средстава увећана је добит за 2015. годину.

У складу са Законом о порезу на добит, Агенција је за 2015. годину обрачунала порез на добит у износу 19.251 хиљада динара тако да нето добит по одбитку пореза на добит износи 257.428 хиљада динара.

**3.14. Ванбилансне позиције активе и пасиве**

Послови у име и за рачун трећих лица односе се у целини на послове које Агенција обавља у име и за рачун трећих лица. На основу закона и аката који доноси Влада Републике Србије, Агенција је овлашћена да управља преузетим потраживањима и у складу са својим овлашћењима Агенција предузима све неопходне радње у смислу наплате преузетих потраживања.

На ванбилансним позицијама Агенције књиже се сви краткорочни и дугорочни пласмани у динарима и у иностраној валути која је Агенција преузела у складу са донетим прописима. На осталој ванбилансној активи и пасиви евидентирају се обрачуната потраживања по основу законске затезне камате, инструменти обезбеђења по преузетим потраживањима од крајњих дужника, као и други инструменти обезбеђења по другим основама.

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

**4. ПОДБИЛАНСИ БИЛАНСА СТАЊА И УСПЕХА**

**4.1. ЗБИРНИ БИЛАНС СТАЊА**

На дан 31. децембар 2015. године.

	у хиљадама РСД			
	<b>Остали послови - Агенција</b>	<b>Фонд за осигурање депозита</b>	<b>Фонд за заштиту инвеститора</b>	<b>Укупно</b>
<b>АКТИВА</b>				
Готовина и средства код централне банке	56.168	330.668	584	387.420
Финансијска средства која се држе до доспећа	524.832	2.985.570	-	3.510.402
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	6.799.969	22.783.809	33.447	29.617.225
Кредити и потраживања од комитената	22.188	-	-	22.188
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-
Нематеријална улагања	436	-	-	436
Некретнине, постројења и опрема	1.543	-	-	1.543
Текућа пореска средства	-	-	-	-
Одложена пореска средства	627	-	-	627
Остала средства	102.916	23.629.100	1.742	23.733.758
<b>УКУПНО АКТИВА</b>	<b>7.508.679</b>	<b>49.729.147</b>	<b>35.773</b>	<b>57.273.599</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	-	17.487.772	-	17.487.772
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	-	-	-
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-
Резервисања	12.985	-	-	12.985
Текуће пореске обавезе	5.851	-	-	5.851
Остале обавезе	6.903.584	6.185.530	1.405	13.090.519
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>	<b>6.922.420</b>	<b>23.673.302</b>	<b>1.405</b>	<b>30.597.127</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акцијски капитал	239.819	26.055.845	26.867	26.322.531
Добитак текуће године	319.987	-	1.946	321.933
Добитак ранијих година	32.008	-	-	32.008
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>	<b>586.259</b>	<b>26.055.845</b>	<b>34.368</b>	<b>26.676.472</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>7.508.679</b>	<b>49.729.147</b>	<b>35.773</b>	<b>57.273.599</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

4. ПОДБИЛАНСИ БИЛАНСА СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)

4.2. ПОДБИЛАНС ФОНДА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

У оквиру Биланса стања Агенције за 2015. годину дат је биланс стања - Фонда за осигурање депозита на дан 31. децембар 2015. године.

АКТИВА	у хиљадама РСД	
	2015.	2014.
<i>Готовина</i>		
Готовина и готовински еквиваленти у динарима – Рачун код НБС	330.569	643
Остала краткорочна потраживања по основу камате на депозите по виђењу	90	81
Готовина и готовински еквиваленти у динарима	6	
Готовина и готовински еквиваленти у динарима – Рачун за куповину ХОВ	3	49
	<b>330.668</b>	<b>773</b>
Хартије од вредности – државни записи РС у динарима	<b>2.985.570</b>	<b>970.920</b>
<i>Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција</i>		
Готовина и готовински еквиваленти у инострану валути/ ЕУР 48.776.644,58	5.932.513	<b>9.845.156</b>
Орочена средства код НБС ЕУР 138.550.000,00	16.851.296	
	<b>22.783.809</b>	<b>9.845.156</b>
<i>Остала средства</i>		
Аванс дат БПШ за исплату депонената Универзал банке у стечају ЕУР 3.474.327,40	402.806	484.579
Аванс дат БПШ за исплату депонената Универзал банке у стечају у РСД	12.585	19.217
Потраживање од Универзал банке за исплату осигураних депозита у РСД	89.913	327.602
Потраживање од Универзал банке за исплату осигураних депозита у ЕУР 48.755.568,07	5.652.613	7.083.269
Потраживање од Универзал банке за обрачунату и плаћену камату по основу позајмице од РС у динарима	-	89.913
Потраживање од Универзал банке за обрачунату и плаћену камату по основу позајмице од РС у ЕУР 2.160.141	-	258.593
Потраживање од фонда за исплату депонената Универзал банке у РСД	27.602	27.602
Потраживање од фонда за обавезу по основу зајма од IBRD у ЕУР 143.230.000,00 и компонента 2. ЕУР 189.806,67	17.443.591	13.182.035
	<b>23.629.100</b>	<b>21.472.810</b>
<b>Укупно актива</b>	<b>49.729.147</b>	<b>32.289.659</b>



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

4. ПОДБИЛАНСИ БИЛАНСА СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)

4.2. ПОДБИЛАНС ФОНДА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

	у хиљадама РСД	
	2015.	2014.
<b>ПАСИВА</b>		
<b>Остале обавезе из пословања</b>		
Обавеза фонда за исплату депонената Универзал банке у РСД	40.187	46.819
Обавеза фонда за исплату депонената Универзал банке у ЕУР 769.753,99	89.244	171.017
Обавеза према фонду по основу наплате од Универзал банке у РСД	89.913	327.602
Обавезе према фонду на име банкарских провизија	10	
Обавеза према фонду по основу наплате од Универзал банке у ЕУР 51.460.141,48	5.966.175	7.396.832
	<b>6.185.530</b>	<b>7.942.269</b>
Обавезе по основу зајма од IBRD у ЕУР 143.593.250,00	17.487.772	13.225.974
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>	<b>23.673.302</b>	<b>21.168.243</b>
Фонд за осигурање депозита у динарима	3.083.013	990.927
Фонд за осигурање депозита у иностраној валути у ЕУР 188.880.773,52	22.972.832	10.106.348
Губитак /добитак текуће године		24.132
Добитак из ранијих година		9
<b>УКУПНО ФОНД</b>	<b>26.055.845</b>	<b>11.121.416</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>49.729.147</b>	<b>32.289.659</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31.12.2015. године**

**4. ПОДБИЛАНСИ БИЛАНСА СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)**

**4.3. ПОДБИЛАНС ФОНДА ЗА ЗАШТИТУ ИНВЕСТИТОРА**

У оквиру Биланса стања Агенције за 2015. годину дат је биланс стања - Фонда за заштиту инвеститора на дан 31. децембар 2015. године.

<b>АКТИВА</b>	у хиљадама РСД	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
<b><i>Готовина</i></b>		
Готовина у динарима – Рачун код НБС	1	-
Готовина у динарима – Рачун код Јубмес банке	583	370
	<b>584</b>	<b>370</b>
<b><i>Остала средства</i></b>		
Потраживање од УББ за исплату осигураних депозита	1.405	1.405
	<b>1.405</b>	<b>1.405</b>
<b><i>Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција</i></b>		
Потраживање за камату на орочене депозите	92	170
Потраживање по основу депозита код Комерцијалне Банке ад Београд	337	
Орочени депозит код Еуробанке ад Београд	33.355	36.425
	<b>33.784</b>	<b>36.595</b>
<b>УКУПНО АКТИВА</b>	<b>35.773</b>	<b>38.370</b>
<b>ПАСИВА</b>		
<b><i>Остале обавезе из пословања</i></b>		
Обавезе према фонду – наплата од УББ ад у стечају	1.405	1.405
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>	<b>1.405</b>	<b>1.405</b>
<b><i>Фонд</i></b>		
Фонд за заштиту инвеститора у динарима	26.867	31.410
Губитак /добитак текуће године	1.946	2.577
Добитак из ранијих година	5.555	2.978
<b>УКУПНО ФОНД</b>	<b>34.368</b>	<b>36.965</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>35.773</b>	<b>38.370</b>

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

**4. ПОДБИЛАНСИ БИЛАНСА СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)**

**4.4. ЗБИРНИ БИЛАНС УСПЕХА**

У периоду од 01. јануара до 31. децембар 2015. године.

		у хиљадама РСД			
	<u>Напомена</u>	<u>Остали послови - Агенција</u>	<u>Фонд за осигурање депозита</u>	<u>Фонд за заштиту инвеститора</u>	<u>Укупно</u>
Приходи од камата	17	28.497	130.241	1.733	160.471
Расходи од камата	17	-	(48.133)	-	(48.133)
<b>Нето приход по основу камата</b>		<b>28.497</b>	<b>82.108</b>	<b>1.733</b>	<b>112.338</b>
Расходи накнада и провизија	18	(1.889)	(146.865)	(50)	(148.804)
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>		<b>(1.889)</b>	<b>(146.865)</b>	<b>(50)</b>	<b>148.804</b>
Нето добитак по основу заштите од ризика		239	-	-	239
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	19	18	252	-	270
Остали пословни приходи	20	452.529	-	413	452.942
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/ РАСХОДИ</b>		<b>479.394</b>	<b>(64.505)</b>	<b>2.096</b>	<b>416.985</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	21	(77.066)	-	-	(77.066)
Трошкови амортизације		(976)	-	-	(976)
Остали расходи	22	(62.139)	-	(150)	(62.289)
<b>ДОБИТ ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>		<b>339.214</b>	<b>(64.505)</b>	<b>1.946</b>	<b>276.655</b>
<b>ПОРЕЗ НА ДОБИТАК</b>					
Добитак по основу одложених пореза		24	-	-	24
Трошак пореза на добит		(19.251)	-	-	(19.251)
<b>ДОБИТ НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>		<b>319.987</b>	<b>1.946</b>	<b>321.933</b>	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

4. ПОДБИЛАНСИ БИЛАНСА СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)

4.5. ПОДБИЛАНС БИЛАНСА УСПЕХА – ФОНДА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

У оквиру Биланса успеха Агенције за 2015. годину дат је подбиланс остварених прихода и расхода - Фонда за осигурање депозита за период јануар - децембар 2015. године.

Финансијски приходи и расходи	у хиљадама РСД	
	2015.	2014.
Приходи од камате на улагања у државне записе РС	127.638	4.721
Приходи од камате на орочена средства фонда и на средства депозита по виђењу	2.603	9.201
Приходи од камата по кредиту за финансијску подршку Новој Агробанци	-	58.589
Приходи од камате – Потраживање од УББ у стечају	-	348.506
<b>Укупно приходи</b>	<b>130.241</b>	<b>421.017</b>
Расходи од камате - плаћена камата по основу позајмице од РС	-	348.506
Расходи одржавања портфолија хартија од вредности и расходи банкарских услуга	6.672	1.752
Расходи по основу камате –плаћена камата по основу кредита ИБРД	47.992	
Трошкови накнаде управљања портфолијом фонда	547	
Трошкови негативне камате	141	
Расходи приступне накнаде и расходи ангажовања средстава кредита ЕБРД	139.646	
Расходи по основу приступне накнаде у складу са допунским споразумом о зајму	-	43.938
<b>Укупно расходи</b>	<b>194.998</b>	<b>394.196</b>
<b>Нето позитиван / негативан ефекат курсних разлика</b>	<b>252</b>	<b>(2.689)</b>
<b>Нето добитак / губитак</b>	<b>(64.505)</b>	<b>24.132</b>

4.6. ПОДБИЛАНС БИЛАНСА УСПЕХА – ФОНДА ЗА ЗАШТИТУ ИНВЕСТИТОРА

У оквиру Биланса успеха Агенције за 2015. годину дат је подбиланс остварених прихода и расхода - Фонда за заштиту инвеститора за период јануар - децембар 2015. године:

Финансијски приходи и расходи	у хиљадама РСД	
	2015.	2014.
Приходи од камате на орочена средства фонда за заштиту инвеститора	1.733	2.208
Остали приходи – наплата од чланица фонда на име покрића административних трошкова	413	519

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

<b>Укупно приходи</b>	<b>2.146</b>	<b>2.727</b>
Расходи накнада платног промета	50	50
Расходи по основу плаћене таксе	150	100
<b>Укупно расходи</b>	<b>200</b>	<b>150</b>
<b>Нето добитак / губитак</b>	<b>1.946</b>	<b>2.577</b>

**5. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ**

	у хиљадама РСД	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
<b>Фонд за осигурање депозита</b>		
Динарски рачун код НБС	330.575	643
Потраживања за камату у динарима код НБС	90	81
Наменски рачун за куповину ХОВ код Комерцијалне Банке ад Београд	3	49
	<b>330.668</b>	<b>773</b>
<b>Фонд за заштиту инвеститора</b>		
Динарски рачун код НБС	<b>584</b>	<b>370</b>
<b>Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Текући динарски рачун код Комерцијалне банке ад Београд, Unicredit банке ад Београд	13.738	2.027
Текући рачуни код Управе за трезор	40.605	66.883
Наменски рачуни код пословних банака	1.825	11.077
	<b>56.168</b>	<b>79.987</b>
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>387.420</b>	<b>81.130</b>

**6. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА НАМЕЊЕНА ТРГОВАЊУ**

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању обухватају хартије од вредности РС у износу од 3.510.402.414 динара и састоје се од државних записа Републике Србије у износу од 3.422.118.668 динара и потраживања за камату по овим записима у износу од 88.283.746 динара. Средства Фонда за осигурање депозита инвестирана су у износу од 2.907.982.178 динара, док су слободна средства Агенције инвестирана у износу од 514.136.489 динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

**7. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ  
ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА**

У оквиру билансне позиције кредита ипотраживања од банка и других финансијских институција евидентирана су следећа потраживања:

	у хиљадама РСД	
	2015.	2014.
<b>Фонд за осигурање депозита</b>		
Девизни рачун код НБС у иностраној валути ЕУР 48.776.644,58	5.932.513	9.845.156
Орочена девизна средства Фонда ЕУР 138.550.000,00	16.851.296	-
	<b>22.783.809</b>	<b>9.845.156</b>
<b>Фонда за заштиту инвеститора</b>		
Потраживања за камату	92	170
Дати депозити –орочена динарска средства	33.355	36.425
Дати депозити –орочена динарска средства	<b>33.447</b>	<b>36.595</b>
<b>Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Наменски депозити у иностраној валути орочени код банака УСД 59.638.404,60	6.634.582	5.829.008
Дати депозити- орочена динарска средства Агенције код пословних банака	40.000	287.954
Наменски рачуни код банака у иностраној валути	125.282	50.310
Разграничена потраживања за камату Unicredit банка	102	3.114
Потраживања за камату	3	-
Дати кредити банкама у стечају	14.785	14.785
Минус: Исправка вредности датих кредита	(14.785)	(14.785)
	<b>6.799.969</b>	<b>6.170.386</b>
<b>Нето књиговодствена вредност 31. децембра</b>	<b>29.617.225</b>	<b>16.052.137</b>

**Фонд за осигурање депозита**

У оквиру билансне позиције - кредити и потраживања од банака и других финансијских организација највећи износ средстава се односи на билансну позицију - девизни рачун код НБС - Фонд за осигурање депозита ЕУР 48.776.644,58

На билансној позицији орочена девизна средства Фонда за осигурање депозита на дан 31.12.2015.г. евидентиран је износ од 16.851.296.155 динара, што износи 138.550.000 ЕУР, а односи се на орочена девизна средства Фонда за осигурање депозита, која се воде код Народне банке Србије.

Девизна средства Фонда прикупљена по основу девизних редовних и ванредних премија осигурања као и средства по основу прилива прве, друге и треће транше зајма Светске банке орочена су код Народне банке Србије.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

У складу са Споразумом о зајму закључен између ИБРД и Републике Србије. Међународна банка за обнову и развој (IBRD) одобрила је Републици Србији зајам у износу од 145,30 милиона евра којим ће се финансирати Пројекат подршке Агенцији за осигурање депозита у циљу јачања финансијског и институционалног капацитета Агенције. На основу Споразума о зајму од 10.7.2014.године који садржи услове за коришћење и реализацију зајма, Међународна банка за обнову и развој (IBRD) ставила је зајам на располагање Републици Србији.

Дана 27.10. 2014. године, Република Србија и Агенција закључиле су Допунски уговор о Зајму за реализацију пројекта подршке Агенцији како би се омогућило извођење Пројекта у складу са Споразумом о зајму. Укупно пренета средства зајма на рачун Агенције – Фонда за осигурање депозита под 31.12.2015.г. износе 143.230.000 ЕУР-а. У 2014. години, из добијених средстава зајма измирен је део обавезе Агенције – Фонда за осигурање депозита према РС у износу од 27.587.021 евра на име позајмице коју је Агенција обезбедила од Републике Србије ради исплате осигураних депозита Универзал банке ад у стечају.

**Фонд за заштиту инвеститора**

У складу са Законом о тржишту капитала („Службени гл. РС“ бр. 31/11) и другим подзаконским актима у надлежности Агенције су послови организатора Фонда за заштиту инвеститора. Агенција као организатор фонда управља средствима фонда и врши улагања средстава фонда. Средства фонда састоје се од: иницијалног доприноса, редовног доприноса чланова фонда, потраживања наплаћених у стечајном поступку и прихода од улагања средстава фонда.

На дан 31. децембра 2015. године укупна - орочена средства Фонда за заштиту инвеститора на дан 31.12.2015. године износе 33.355.000 динара и орочена су код Еуробанке ад Београд уз каматну стопу у висини 3,45% на годишњем нивоу (3 месечног Белибора - 0,45%).

**Остали послови из надлежности Агенције**

Наменски депозити у страниј валути у износу од 6.634.581.668 динара ( УСД 59.638.404,60 ) односе се на средства која су орочена код Аик банке ад Београд на рок од 12 месеци у износу од УСД 40.229.611,55 по каматној стопи у висини од 1,90% на годишњем нивоу и код UniCredit банке ад Београд у износу од УСД 19.408.793,05 орочена по каматној стопи у висини 1,93% на годишњем нивоу на рок 12 месеци.

У складу са Споразумом о поравњању о расподели укупних новчаних средстава агенција Београдске банке ад Београд, у стечају и Југобанке ад Београд, у стечају између *Banking Department of the State of NewYork* и Агенције за осигурање депозита као стечајног управника Београдске банке и Југобанке, у 2009. години одобрен је износ од 52,605 милиона долара. Агенција је од 2009. године до маја 2014. године наведена средства орочавала по уговореној каматној стопи код Комерцијалне банке ад Београд. С обзиром на то да је дошло до промене услова орочавања девизних средстава, Управни одбор Агенције донео је закључак којим је наложено Агенцији да покрене процедуру за прикупљање понуда у погледу орочавања средстава. Агенција је на основу критеријума из важеће Политике инвестирања слободних новчаних средстава сачинила листу на основу примљених понуда банака, тако да је Управни одбор Агенције сагласно понудама и условима из понуда донео одлуку о орочавању девизних средстава Агенције код Аик банке ад Ниш и UniCredit банке ад Београд. Будући да је доспеће ороченог депозита у УСД у септембру 2015. године Агенција је приступила прибављању понуда од

## АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

### НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

релевантних банака за орочавање средства. На основу предлога Агенције о најповољнијој понуди Управни одбор Агенције је на седници од 27.08.2015.године донео Одлуку којом се средства агенција Њујорк орочавају на рок од 12 месеци и то: код Аик банке ад Београд у износу од 40.000.000,00 долара уз каматну стопу 1,90% на годишњем нивоу и износ од 19.298.542,07 долара код Уницредит банке ад Београд по каматној стопи 1,93% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2015. године укупна - динарска средства Агенције у износу од 40.000.000 динара орочена су код Societe Generale банке на период 90 дана по каматној стопи од 3,10% на годишњем нивоу. Рок доспећа ороченог депозита је 29.02.2016. године

Назив банке	Износ РСД	Период	Каматна стопа
		орочавања	на годишњем нивоу
Societe generale bank Srbija	40.000	3 месеци/ доспеће Фебруар 2016. г.	3,10%

**Нето књиговодствена вредност  
на дан 31. децембар 2015.**

**40.000**

Наменски рачуни код банака у инострану валути на дан 31.12.2015. године износе 125.282 хиљада динара и односе се на девизне рачуне које Агенција има отворене код банака у складу са Уговорима о отварању и вођењу девизних рачуна. На девизном рачуну код Комерцијалне банке ад Београд воде се средства у износу од 20.419 хиљада динара а односе се на средства агенција Њујорк Београдске банке ад у стечају и Југобанке да у стечају, износ од 77.627 хиљада динара води се код Societe General банке ад Србија а односи се на средства донације које Агенција администрира у име других надлежних институција, износ од 27.190 хиљада динара код Societe General банке ад Србија односи се на уплаћена средства по основу депозита ради учешћа у куповини или лицитацији непокретности или остале покретне имовине банака, друштва за осигурање у стечају или ликвидацији. Износ од 37 хиљада динара код Југобанке ад у стечају односи се на остала девизна средства Агенције која су затечена при отварању стечајног поступка над банком.

#### 8. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

У оквиру билансне позиције кредити и потраживања од комитената воде се потраживања по основу датог стамбеног кредита запосленом лицу Агенције 2004. године на период од 35 година, уз годишњу каматну стопу од 5% и ревалоризацију применом стопе раста потрошачких цена. Потраживање по основу датог стамбеног кредита на дан 31. децембра 2015. године износи 22.187 хиљада динара (31. децембра 2014. године: 21.532 хиљада динара). Хипотека успостављена у корист Агенције, на стан у власништву корисника кредита који је био и предмет уговора о купопродаји, евидентирана је у оквиру ванбилансних позиција.



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

9. ИНВЕСТИЦИЈЕ

	у хиљадама РСД	
	2015.	2014.
- Нова Агробанка а.д., Београд, у стечају	578.770	578.770
- Борска банка а.д., Бор, у стечају	100	100
- Београдска банка а.д., Београд, у стечају	110	110
- Инвестбанка а.д., Београд, у стечају	110	110
- Југобанка а.д., Београд, у стечају	110	110
- Беобанка а.д., Београд, у стечају	110	110
<b>Укупно</b>	<b>579.310</b>	<b>579.310</b>
Минус: Исправка вредности	(579.310)	(579.310)
		-
<b>Нето књиговодствена вредност на дан 31. децембра</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Остали пласмани</b>	<b>300</b>	<b>300</b>
Минус: Исправка вредности	(300)	(300)
		-
<b>Нето књиговодствена вредност на дан 31. децембра</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

У складу са законским прописима и Одлуком Управног одбора у мају 2012. године основана је Нова Агробанка ад Београд. Управни одбор Агенције донео је Одлуку о обезбеђивању средстава за оснивање банке за посебне намене Нове Агробанке ад. Београд.

Укупан оснивачки капитал банке чине средстава оснивача односно квалификованог инвеститора Агенције за осигурање депозита, а састоји се од: новчаног облика у износу од 5 милиона ЕУР који је Агенција са рачуна Фонда за осигурање депозита пренела на име оснивачког капитала банке и неновчаног облика у укупној вредности од 85 милиона ЕУР у облику дугорочних државних обвезница које је емитовала Република Србија ради очувању финансијске стабилности финансијског система Србије. Нова Агробанка ад издала је обичне акције на име Агенције ради уплате оснивачког капитала новчаним и неновчаним улогом.

У октобру месецу 2012. године Новој Агробанци одузета је дозвола за рад, тако да је Агенција извршила исправку за износ од 578.770 хиљада динара (5 милиона ЕУР-а) на терет Фонда за осигурање депозита и своје потраживање пријавила у стечај Нове Агробанке. Акције Нове Агробанке које су стечене уносом неновчаног улога у књиговодственој евиденцији Агенције воде се у ванбилансној евиденцији у износу динарске противвредности која је на дан уплате износила 9.839.220 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

**10. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА**

Нематеријална улагања Агенције на дан 31.12.2015. године износе 436 хиљада динара а састоје се од IBM лиценце која је набављена у току 2011. године и софтер система DMS набављен у току 2012. године.

Књиговодствена вредност основних средстава –опреме и осталих основних средстава на дан 31.12.2015. године износи 1.979 хиљада динара.

у хиљадама РСД

	Опрема	Остала основна средства	Нематер. улагања	Укупно
<b>Набавна вредност</b>				
Стање 01.01.2014. године	22.704	466	2.685	25.855
Набавке у току године				
<b>Стање на 31.12.2014. године</b>	<b>22.704</b>	<b>466</b>	<b>2.685</b>	<b>25.855</b>
<b>Исправка вредности</b>				
Стање 01.01.2014. године	21.340		978	22.318
Амортизација	354		682	1.036
<b>Садашња вредност на 31.12.2014. године</b>	<b>1.010</b>	<b>466</b>	<b>1.025</b>	<b>2.501</b>
Стање 01.01.2015. године	18.658	466	2.685	21.809
Набавке у току године	453	-	-	453
<b>Стање на 31.12.2015. године</b>	<b>18.645</b>	<b>466</b>	<b>2.685</b>	<b>21.796</b>
<b>Исправка вредности</b>				
Стање 01.01.2015. године	17.181		1.660	18.841
Амортизација	387		589	976
<b>Садашња вредност на 31.12.2015. године</b>	<b>1.077</b>	<b>466</b>	<b>436</b>	<b>1.979</b>

**11. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА**

Рачун одложених пореских средстава на дан 31. децембра 2015. године износи 627 хиљада динара (2014.: 603 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

12. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	у хиљадама РСД	
	2015.	2014.
<b>Фонд за осигурање депозита</b>		
Потраживање од Фонда за кредит од ИБРД ЕУР 143.230.000,00	17.420.506	13.182.036
Потраживања од фонда за кредит од ИБРД компонента 2 ЕУР 189.,806,97	23.085	
Потраживање од УББ ад у стечају у ЕУР за исплату осигураних депозита ЕУР 48.755.568,07	5.652.613	7.083.269
Потраживање од УББ ад у стечају за исплату осигураних депозита у динарима	89.913	327.602
Потраживање од УББ ад у стечају за камату на име позајмице од РС у ЕУР	-	258.594
Потраживање од УББ ад у стечају за камату на име позајмице од РС	-	89.913
Потраживање од Фонда за исплату депонената УББ ад у стечају у динарима	27.602	27.602
Аванс дат БПШ у ЕУР на име исплате осигураних депозита УББ ад у стечају у иностраној валути ЕУР 3.474.327,40	402.806	484.579
Аванс дат БПШ на име исплате осигураних депозита УББ ад у стечају у динарима	12.585	19.216
	<b>23.629.100</b>	<b>21.472.811</b>
<b>Фонд за заштиту инвеститора</b>		
Потраживање од УББ ад у стечају за исплату осигураних депозита – Фонд за заштиту инвеститора	1.405	1.405
Аванс дат Комерцијалној банци за исплату депозита	337	
	<b>1.742</b>	<b>1.405</b>
<b>Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Потраживање од Фонда на име обавезе према БПШ	-	-
Потраживања од буџета РС и АПВ (Развојана банка Војводине у проценту 21% и 78%)	100.181	100.181
Потраживања од фонда за породилско одсуство	356	409
Потраживања из пословних односа	1.747	497
Потраживања од запослених	105	76
Разграничени трошкови	516	234
	<b>102.916</b>	<b>100.397</b>
<b>Нето књиговодствена вредност на дан 31.12.2015.г.</b>	<b>23.733.758</b>	<b>21.575.613</b>

**Фонд за осигурање депозита**

На билансној позицији –потраживања Агенције од Фонда за осигурање депозита на дан 31.12.2015. године евидентиран је износ од 17.420.507 хиљада динара на име одобреног зајма из средстава Међународне банке за обнову и развој.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

**12. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)**

С обзиром на то да Агенција није имала расположива средства Фонда за исплату осигураних депозита Универзал банке а.д. Београд, а чланом 14а. Закона о Агенцији за осигурање депозита предвиђено је да, ако Агенција процени да средства Фонда неће бити довољна за исплату осигураних износа, допунска средства се могу обезбедити из буџета РС, задуживањем Агенције у земљи или иностранству уз гаранцију РС, издавањем дужничких хартија од вредности уз гаранцију РС, као и из других извора средстава које је за ову намену обезбедила РС, при чему одлуку о обезбеђивању средстава доноси Влада на захтев Агенције.

У складу с наведеним, Управни одбор Агенције је дана 31.1.2014. године донео Одлуку О.бр. 52/14 којом је усвојена Информација о потреби обезбеђења допунских средстава из буџета РС неопходних за попуњу Фонда за осигурање депозита, а на основу чега је Агенција упутила Влади захтев за обезбеђивање допунских средстава из буџета РС за попуњу Фонда за осигурање депозита.

На основу Закључка Владе 05 Број: 420-975/2014 од 1.2.2014. године и Одлуке Управног одбора Агенције за осигурање депозита О.бр. ОД-52/14 од 31.1.2014. године, дана 1.2.2014. године закључен је Уговор између Републике Србије и Агенције за осигурање депозита ради обезбеђивања допунских средстава Фонда за осигурање депозита. РС је допунска средства обезбедила емисијом дугорочних државних хартија од вредности у износу од 1,8 милијарди динара и 70 милиона евра (Напомена 17).

Чланом 2. наведеног Уговора дефинисано је да је Агенција дужна да повраћај средстава из члана 1. став 3. истог уговора врши sukcesивно, а најкасније до 31.12.2014. године и то у складу са динамиком наплате из стечајне масе Универзал банке а.д. у стечају и из других средстава Фонда за осигурање депозита, а по измирењу претходно конституисаних уговорних обавеза. У складу са Закључком Владе 05 Број: 420-15704/2014 од 07.12.2014. године, дана 17.12.2014. године закључен је Анекс 1 Уговора којим је дефинисано измирење како девизне тако и динарске обавезе Агенције на име главнице и камате по основу позајмице.

Агенција је закључно са 31.12.2014. године измирила обавезу према буџету Републике Србије у износу од 1,8 милијарди динара на име главнице и износ од 89.913 хиљада динара на име камате, као и износ од 70 милиона евра на име главнице и износ од 2,16 милиона евра на име камате. Средства којима је измирена обавеза према РС обезбеђена су наплатом редовне и ванредне премије осигурања, наплатом потраживања из стечајне масе Нове Агробанке а.д. у стечају и Универзал банке а.д. у стечају и уплате транше зајма који је Светска банка одобрила за потребе финансирања фонда за осигурање депозита, тако да је Агенција према буџету РС измирила укупну динарску и девизну обавезу са припадајућом каматом.

Везано за горе наведено, на билансној позицији потраживање од Универзал банке а.д. у стечају за исплату осигураних депозита евидентиран је износ од 89.913 хиљаде динара и износ од 5.652.613 хиљада динара (48.755.568,07 евра) који Агенција – Фонд за осигурање депозита потражује од Универзал банке а.д. у стечају по основу неуплаћених средстава из стечајне масе ради исплате осигураних депозита.

Од укупне обавезе за исплату осигураних депозита Универзал банке у стечају у износу од 1.827.601.831 динара и 67.295.426 евра, закључно са 31.12.2015. године исплаћено је 1.787.415.057 динара и 66.525.672,60 евра.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

Закључно са 31.12.2015. године, Универзал банка ад у стечају на име потраживања Агенције за исплату осигураних депозита уплатила је укупан износ од 1.737.688.917 динара и износ од 18.539.858 евра.

По истом основу у оквиру позиције Осталих обавеза евидентиране су обавезеу износу од 89.913 хиљада динара и 5.966.175 хиљада динара, а разлика представља већу обавезу коју Агенција има према Фонду за укупно добијене хартије од вредности у износу од ЕУР 70 милиона, док су потраживања по основу исплате депонената износила ЕУР 67.295 милиона.

На основу члана 111. Закона о стечају („Сл. гласник РС“, бр. 104/2009 и 99/2011) и члана 18. став 1. и став 2. Закона о осигурању депозита („Сл. гласник РС“, бр. 61/05, 116/08, и 91/10), члана 16. став 3. Закона о стечају и ликвидацији банака и друштава за осигурање („Сл. гласник РС“, бр. 61/05, 116/08 и 91/10), Агенција је дана 3.4.2014. године и 30.7.2014. године пријавила своја потраживања од Универзал банке а.д. Београд у стечају по основу исплате осигураних износа депозита у укупном износу од 1.827.602 хиљада динара и 67.295.000 евра.

Имајући у виду обезбеђена средства за исплату осигураних депозита дана 3.2.2014. године, Агенција и Банка Поштанска штедионица а.д. Београд закључиле су Уговор о обављању послова исплате осигураних депозита, где је Банка Поштанска штедионица исплатилац осигураних депозита.

На основу члана 4. наведеног Уговора, а ради обезбеђења средстава потребних за исплату осигураних депозита УББ ад у стечају, Агенција је дана 3.2.2014. године извршила пренос хартија од вредности са свог власничког рачуна број 85300-919-11753639 на власнички рачун банке исплатиоца број 300-919-18783-72 отвореног код Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности и то 1,8 милиона динарских дугорочних државних хартија од вредности и 70 милиона девизних дугорочних државних хартија од вредности.

Банка Поштанска штедионица а.д. Београд је закључно са 31.12.2015. године исплатила износ од 1.787.415. хиљада динара на име осигураних депозита у динарима и износ од 66.525.672,60 евра (7.631.067.000 динара) на име осигураних депозита у иностраној валути а остатак неисплаћених средстава у износу од 12.585 хиљада динара евидентиран је на билансној позицији – Аванс дат БПШ на име исплате осигураних депозита Универзал банке а.д. у стечају и остатак неисплаћених средстава у износу од 3.474.327,40 евра (402.806 хиљада динара) евидентиран је на билансној позицији – Аванс дат БПШ у ЕУР на име исплате осигураних депозита Универзал банке а.д. у стечају.

**Остали послови из надлежности Агенције**

Закључком Владе 05 број 422-5734/2013 и Уговора о преузимању, Агенција за осигурање депозита и Банка Поштанска штедионица закључиле су Уговор о давању бесповратне финансијске подршке за преузимање дела имовине и дела обавеза, а ради покрића вредности пренете имовине у односу на вредности пренетих обавеза Развојне банке Војводине ад Нови Сад на Банку Поштанску штедионицу.

Уговором о давању бесповратне финансијске подршке утврђен је недостајући износ од 100.181 хиљада динара, с тим што ће Република Србија и Аутономна покрајина Војводина финансирати пружање бесповратне финансијске подршке у сразмери 21,89:78,11, а у складу са донетим закључцима од стране Владе РС и Владе АПВ, у вези са Споразумом о преузимању имовине и обавеза РБВ и Уговора о емисији дугорочних хартија од вредности.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

С обзиром на то да закључно са 31.12.2015. године, како РС тако и АПВ нису измириле своју обавезу према Агенцији по наведеном основу, што је и евидентирано на билансној позицији – потраживање од РС и АПВ у износу од 100.181 хиљада динара, самим тим није измирена обавеза Агенције према БПШ у износу од 100.181 хиљада динара, што је евидентирано на билансној позицији – обавезе према БПШ – Развојна банка Војводине.

**13. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА, ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ**

Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци – се у целини односе на обавезе Фонда према Међународној банци за обнову и развој по основу зајма и оне на дан 31.12.2015. године износе 17.487.772 хиљаде динара.

Споразум о зајму закључен између Међународне банке за обнову и развој (IBRD) и Републике Србије, Међународна банка за обнову и развој одобрила је Републици Србији зајам у износу од 145,30 милиона евра којим ће се финансирати Пројекат подршке Агенцији за осигурање депозита у циљу јачања финансијског и институционалног капацитета Агенције.

На основу Споразума о зајму од 10.7.2014. године који садржи услове за коришћење и реализацију зајма, Међународна банка за обнову и развој (IBRD) ставила је зајам на располагање Републици Србији.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

**14. РЕЗЕРВИСАЊА ПО ОСНОВУ ОТПРЕМНИНА И ОСТАЛИХ НАКНАДА  
ЗАПОСЛЕНИМА**

	у хиљадама РСД	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Стање на почетку године	10.156	8.632
Трошкови резервисања на терет текућег периода	3.419	1.750
Исплата у току текуће године	(589)	(226)
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b><u>12.986</u></b>	<b><u>10.156</u></b>

Дугорочна резервисања исказана у билансу стања на дан 31. децембра 2015. године у износу од 10.156 хиљада динара односе се на резервисања за накнаде запосленима по основу отпремнина и јубиларних награда. Дугорочна резервисања извршена су на основу процене овлашћеног актуара.

Претпоставке које је користио актуар у обрачуна су: просечна бруто зарада запослених у 2015. години, раст зарада у наредним периодима од 0%, таблице смртности од 2002/2003. године, флукуација запослених 0, дисконтна годишња стопа 9%.

Текуће пореске обавезе у износу од 5.851 хиљада динара односе се на обавезе по основу пореза на добит за 2015. годину које су измирене у току 2016. године.

**15. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА**

	у хиљадама РСД	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
<b>Фонд за осигурање депозита</b>		
Обавезе према Фонду у ЕУР за исплату депонената УББ ад у стечају ЕУР 51.460.141,48 (Напомена 12).	5.966.175	7.396.832
Обавезе према Фонду у РСД за исплату депонената ББ ад у стечају (Напомена 12)	89.913	327.602
Обавезе за исплату депонената УББ ад у стечају у ЕУР ЕУР 769.753,99	89.244	171.017
Обавезе за исплату депонената УББ ад у стечају у РСД	40.188	46.819
Остале обавезе	10	
	<b><u>6.185.530</u></b>	<b><u>7.942.270</u></b>
<b>Фонд за заштиту инвеститора</b>		
Обавезе према Фонду за исплату депонената – Фонд за заштиту инвеститора	<b><u>1.405</u></b>	<b><u>1.405</u></b>
<b>Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Остале обавезе у страниој валути – Агенције Њујорк УСД 59.538.490,87	6.655.001	5.846.637
Обавезе према БПШ – Развојна банка Војводине ад Нови Сад у стечају (Напомена 12)	100.181	100.181
Обавезе према РС по основу наплате потраживања од стечајног дужника преузетог у име и за рачун РС	123	38.479
Обавезе за исплату - Донација	1.205	11.209
Остале обавезе - тендери	32.685	6.973

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

Обрачунати приход по основу камате на стамбени кредит	8.350	7.661
Разграничени приход по основу донација намењених за набавку основних средстава	-	16
Обавеза према БПШ за НовуАгробанку ад у стечају	-	-
Остале обавезе у ЕУР - тендер	27.198	870
Обавезе према добављачима	1.134	961
Остали разграничени приходи - Донације	<u>77.707</u>	<u>31.781</u>
	<b><u>6.903.584</u></b>	<b><u>6.044.768</u></b>
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b><u>13.090.519</u></b>	<b><u>13.988.443</u></b>

**Фонд за осигурање депозита**

У оквиру билансне позиције - остале обавезе у износу од 13.090.519 хиљаде динара највећим делом се односи на евидентиране обавезе које се односе на послове исплате осигураних депозита депонентима Универзал банке да у стечају.

**Остали послови из надлежности Агенције**

Остале обавезе из пословних односа у иностраној валути исказане на дан 31. децембра 2015. године у износу од 6.655.001 хиљада динара (УСД 59.538.490,87) у потпуности се односе на обавезе Агенције за осигурање депозита као стечајног управника Београдске банке а.д., Београд у стечају и Југобанке а.д., Београд у стечају према повериоцима поменутих банака у Сједињеним Америчким државама, а на основу решења Врховног суда државе Њујорк, и Споразума о поравнању између Агенције за осигурање депозита и Banking Department of the State of the New York о расподели укупних новчаних средстава поменутих банака. Ова средства су пласирана у виду ороченог депозита код АИК банке ад Ниш и Unicredit банке ад Београд.

Обавезе по основу донација у иностраној валути (ЕУР 262.745) у износу од 31.781 хиљаду динара односе се на неискоришћене донације које ће бити враћене донатору у току 2016. године и износ од ЦХФ 406.586,22 у динарској противвредности од 45.750 хиљада динара такође се односи на донацију коју администрира Агенција за потребе надлежних институција.

**16. КАПИТАЛ/ФОНДОВИ**

	у хиљадама РСД	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
<b>Фонд за осигурање депозита</b>		
- Фонд за осигурање депозита у динарима	3.083.013	990.927
- Фонд за осигурање депозита у иностраној валути ЕУР 188.880.773,52	<u>22.972.832</u>	<u>10.106.349</u>
<b>Укупно</b>	<b><u>26.055.845</u></b>	<b><u>11.097.276</u></b>
<b>Фонд за заштиту инвеститора</b>	<b><u>26.867</u></b>	<b><u>31.410</u></b>
<b>Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Други капитал	<u>239.819</u>	<u>239.819</u>
	<b><u>26.322.531</u></b>	<b><u>11.368.505</u></b>



## АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

### НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

<b>Добитак/Губитак</b>		
Добит текуће године	321.933	85.010
Добит ранијих година	32.008	32.008
	<b>353.941</b>	<b>117.018</b>
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>26.676.472</b>	<b>11.485.523</b>

#### Фонд за осигурање депозита

У складу са Законом о осигурању депозита („Службени гласник РС“, бр.14/15), Фонд за осигурање депозита (у даљем тексту: Фонд) образује се од: премија за осигурање депозита које плаћају банке, прихода од улагања средстава Фонда, средстава остварених наплатом потраживања Агенције из стечајне односно ликвидационе масе банке по основу исплате осигураних износа депозита са припадајућим трошковима у вези са обезбеђењем, управљањем и исплатом средстава фонда ,односно остварених у поступку реструктурирања банке у складу са законом којим се уређују банке, средстава обезбеђених задужевањем, из донација и средстава из буџета Републике Србије

Средства фонда за осигурање депозита користе се за исплату осигураних износа у случају стечаја или ликвидације банке, за плаћање административних трошкова у вези са исплатом тих износа и управљањем средствима фонда за осигурање депозита, као и за повраћај позајмљених средстава употребљених за намене из овог става.

На билансним позицијама рачуна Фонда за осигурање депозита на дан 31. децембра 2015. године евидентиран је износ од 3.083.013 хиљада динара и износ у ЕУР 188.,880.773,52 што у динарској противвредности износи 22.972.832 хиљада динара.

#### Фонд за заштиту инвеститора

У складу са Законом о тржишту капитала регулисани су сврха и циљ Фонда за заштиту инвеститора, организовање и управљање Фондом, чланство у фонду, допринос Фонду средства Фонда, и остало. У складу са законском регулативом и Правилником о Фонду за заштиту инвеститора Агенција је добила дозволу за организатора Фонда. У складу са својим надлежностима Агенција врши улагања и управља средствима фонда у складу са усвојеном инвестиционом политиком поштујући начела сигурности а у циљу остваривања одговарајућих прихода Фонда. На дан 31.12.2015. године на књиговодственом рачуну Фонда за заштиту инвеститора евидентиран је износ од 26.867 хиљада динара.

У току 2015. године на терет средстава фонда вршена је исплата депонентима у износу од 10.175 хиљада динара.

#### Остали послови из надлежности Агенције

На рачуну други капитал евидентирани су други извори средстава Агенције и то иницијална средства фонда за санацију банака увећаног за ревалоризацију која се обрачунавала сходно законским прописима који су се примењивали у претходном периоду.

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

**16. КАПИТАЛ/ФОНДОВИ (Наставак)**

	<b>Други извори средстава Агенције</b>	<b>Фонд за осигурање депозитау динарима</b>	<b>Фонд за осигурање депозитау страној валути</b>	<b>Фонд за заштиту инвеститор а</b>	<b>Нераспоре ђени добитак/гу битак</b>	<b>Укупно</b>
<b>Станје на дан 1. јануара 2015. године</b>	<b>239.819</b>	<b>990.928</b>	<b>10.106.348</b>	<b>31.410</b>	<b>117.018</b>	<b>11.485.523</b>
Уплаћене премије осигурања у РСД	-	1.945.997	-	-	-	1.945.997
Уплаћене премије осигурања у инострану валути	-	-	7.088.981	-	-	7.088.981
Кредит IBRD	-	-	4.168.903	-	-	4.168.903
	-	-	-	-	-	-
Враћање одобрене позајмице РС	-	-	-	-	-	-
Прилив средстава по основу наплате од УББ у стечају	-	242.020	1.430.656	-	-	1.672.676
Остала смањења- Смањење Фонда од 1,7 од наплаћених премија за намирне Агенције и за износ покрића губитка	-	(120.063)	-	(10.175)	-	(130.238)
	-	-	-	-	-	-
Курсне разлике	-	-	177.943	-	-	177.943
Добитак из редовног пословања	-	24.131	-	-	341.184	365.315
Пренос добити у буџет	-	-	-	-	(104.261)	(104.261)
Уплаћене премије за ФЗИ	-	-	-	5.631	-	5.631
<b>Стање на дан 31. децембра 2015. године</b>	<b>239.819</b>	<b>3.083.014</b>	<b>22.972.832</b>	<b>26.866</b>	<b>353.941</b>	<b>26.676.472</b>
<b>Нераспоређени добитак претходних година</b>	<b>32.008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.008</b>
<b>Добит текуће године</b>	<b>321.932</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>321.932</b>
<b>Стање на дан 31. децембра 2015. године</b>	<b>353.940</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>353.940</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

17. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	у хиљадама РСД	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
<b>Приходи од камата</b>		
<b>Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Приходи од камата по основу депозита по виђењу	494	2.769
Приходи од камата по основу орочених депозита	14.388	19.815
Приходи од камата –на хартије од вредности РС	13.082	
Приходи по основу камате на стамбени кредит	533	61
	<b>28.497</b>	<b>22.645</b>
<b>Фонд за осигурање депозита</b>		
Приходи од камата по основу потраживања од УББ ад устечају у ЕУР	-	258.593
Приходи од камата по основу потраживања од УББ ад устечају у РСД	-	89.913
Приходи од камата по основу кредита за финансијску подршку одобреног НовојАгробанци	-	58.589
Приходи од камате по основу депозита по виђењу – средства код НБС у РСД	1.211	9.040
Приходи од камата – хартије РС – државни записи	127.638	4.721
Приходи од камата по основу орочених депозита	1.356	
Приходи од камата по основу затезне камате	36	86
Приходи од камате по основу депозита по виђењу – средства код НБС у ЕУР	-	75
	<b>130.241</b>	<b>421.017</b>
<b>Фонд за заштиту инвеститора</b>		
Приходи од камата по основу ороченог депозита – средства фонда за заштиту инвеститора	<b>1.733</b>	<b>2.208</b>
<b>Укупно приходи од камата</b>	<b>160.471</b>	<b>445.870</b>
<b>Расходи од камата</b>		
<b>Фонд за осигурање депозита</b>		
Расходи од камата по основу кредита ИБРД и расходи по основу негативних камата на депозите по виђењу	48.133	
Расходи камата по основу позајмице од РС у РСД		(89.913)
Расходи камата по основу позајмице од РС у ЕУР	-	(258.593)
		<b>(348.506)</b>
<b>Нето приход по основу камате</b>	<b>82.108</b>	<b>97.363</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

**18. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**

Расходи од накнада и провизија у 2015. години износили су 148.804 хиљада динара (2014. година: 46.411 хиљаде динара) и највећим делом односе се на расходе по основу приступне накнаде по основу одобреног зајма од IBRD Фонду за осигурање депозита у износу од 120.308 хиљада динара (ЕУР 1 милион). Поменути расходи се односе на **Фонд за осигурање депозита** у износу од 146.865 хиљада динара, **Фонд за заштиту инвеститора** у износу од 50 хиљада динара, док се преостали део расхода од 1.889 хиљаду динара односи на редовно пословање Агенције.

**19. НЕТО РАСХОД ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ**

	у хиљадама РСД	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Приходи од курсних разлика Агенција	1.280.503	975.710
Приходи од курсних разлика <b>Фонд за осигурање депозита</b>	652.723	394.529
<b>Укупно</b>	<b><u>1.933.226</u></b>	<b><u>1.370.239</u></b>
Расходи од курсних разлика Агенција	(1.280.485)	(975.711)
Расходи од курсних разлика <b>Фонд за осигурање депозита</b>	(652.471)	(397.219)
<b>Укупно</b>	<b><u>(1.932.956)</u></b>	<b><u>(1.372.930)</u></b>
<b>Нето расходи од курсних разлика и ефекта уговорене валутне клаузуле</b>	<b><u>270</u></b>	<b><u>(2.691)</u></b>
<b>Од чега:</b>		
<b>Фонд за осигурање депозита</b>	<b><u>252</u></b>	<b><u>(2.689)</u></b>
<b>Остали послови из надлежности Агенције</b>	<b><u>18</u></b>	<b><u>(2)</u></b>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

20. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	у хиљадама РСД	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
<b>Приходи- остварени од обављања осталих послова из надлежности Агенције</b>		
Приходи од наплате 3% у складу са Правилником по основу вршења послова стечаја и ликвидације	55.183	59.920
Приходи од наплате 1,7% по Правилнику о покрићу административни трошкова Агенције	55.558	52.629
Приходи по основу наплате 3% у складу са закључцима Владе РС	305.914	7.881
Приходи од накнаде трошкова стечајног/ликвидационог поступка	25.760	23.400
Приходи у поступку продаје учешћа РС у банкама	453	-
Приходи од награда при коначној деоби од вођења стечајног поступка	9.275	17.040
Приходи од наплате при откупу тендерске документације приликом уновчавања имовине банака у стечају	370	432
Остали приходи - донације	16	16
Остали приходи	-	2
<b>Остали приходи – Фонд за заштиту инвеститора</b>	<b><u>413</u></b>	<b><u>519</u></b>
<b>Фонд за осигурање депозита</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Укупно</b>	<b><u>452.942</u></b>	<b><u>161.839</u></b>

21. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	у хиљадама РСД	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Трошкови нето зарада	42.436	39.571
Трошкови нето накнада зарада	7.856	5.011
Трошкови пореза на зараде	6.653	5.947
Трошкови пореза на остала лична примања	57	38
Трошкови доприноса на терет запосленог	13.846	12.553
Трошкови нето накнада члановима УО	6.218	3.067
Трошкови осталих личних примања запослених		427
<b>Укупно</b>	<b><u>77.066</u></b>	<b><u>66.614</u></b>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

22. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	у хиљадама РСД	
	2015.	2014.
<b>Агенција</b>		
Трошкови канцеларијског материјала	1.982	705
Трошкови горива	178	228
Трошкови ситног инвентара	211	156
Трошкови осталог потрошног материјала	704	521
Трошкови стручне литературе	475	496
Трошкови рекламног материјала	2.976	3.632
Трошкови текућег одржавања ОС	884	492
Трошкови ПТТ услуга	3.312	2.599
Трошкови закупа пословног простора	2.994	2.994
Трошкови комуналних услуга	5.382	4.134
Трошкови превоза у земљи	84	92
Трошкови службеног путовања у иностранство	1.525	321
Трошкови употребе сопственог превоза	14	6
Трошкови превоза са посла и на посао	1.238	1.119
Трошкови стручног саветовања	1.144	544
Трошкови дневница за службено путовање у земљи	107	131
Трошкови дневница за службено путовање у иностранству	376	110
Трошкови нето накнада по Уговору о делу	154	85
Трошкови накнада преко ОЗ	369	
Трошкови осталих непроизводних услуга	1.308	2.454
Трошкови оглашавања у дневним новинама	603	300
Трошкови преводилачких услуга	137	427
Трошкови одржавања веб сајта	184	228
Трошкови еунета	371	420
Трошкови ревизије и актуарских услуга	780	468
Трошкови по основу добровољног пензијског доприноса	1.759	1.511
Трошкови систематског прегледа запослених	495	292
Трошкови прес клипинга	218	161
Трошкови репрезентације	1.984	1.566
Трошкови премије	201	221
Трошкови накнаде за грађевинско земљиште	-	302
Трошкови судских и административних такси	486	754
Трошкови пореза по основу Уговора	87	21
Трошкови пореза по основу накнада члановима УО	1.619	766
Трошкови доприноса на терет послодавца	12.456	11.291
Трошкови доприноса по основу Уговора	117	25
Трошкови доприноса по основу накнада члановима УО	2.281	952
Трошкови чланарина у међународним организацијама	1.454	1.201
Трошкови смањења зарада запослених	6.726	1.112
Трошкови смањења накнада члановима УО	1.100	93
Трошкови издатака у буџетски фонд за рехабилитацију	245	
Остали расходи-резервисања	3.419	1.750
	<b>62.139</b>	<b>44.680</b>
<b>Фонд за заштиту инвеститора</b>		
Трошкови таксе	150	100

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

Укупно

62.289

44.780

**23. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА**

Агенција је у свом редовном пословању у различитом обиму изложена одређеним финансијским ризицима и то:

- Тржишним ризицима,
- Ризику ликвидности и
- Кредитном ризику.

Управљање ризицима у Агенцији је усмерено на минимизирање потенцијалних негативних утицаја на финансијско стање и пословање Агенције у ситуацији непредвидивости финансијских тржишта.

Средства која Агенција користи за своје пословање чине средства Фонда за осигурање депозита у динарима и девизама по основу уплата премија осигурања депозита као и средстава из републичког буџета, донација и прихода које Агенција оствари обављањем послова из своје надлежности и других извора.

Агенцији је у току 2014. године одобрен кредит из средстава Међународне банке за обнову и развој. У току 2014. године повучене су две и једна транша у 2015. години. На дан 31.12.2015. године укупно повучена средства износе 143,2 милиона евра.

Народна банка Србије (НБС) управља девизним средствима фонда за осигурање депозита Агенције, улагањем и трговањем хартијама од вредности на начин којим се умањује ризик, остварује одговарајући приход и одржава супстанца и ликвидност фонда. Управљање поменутиим девизним средствима врши се у складу са политиком управљања девизним резервама НБС (на основу општих и оперативних смерница за управљање резервама НБС).

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31.12.2015. године**

**23. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА**  
**(Наставак)**

Детаљна структура укупних средстава и обавеза Агенције, Фонда за осигурање депозита и Фонда за заштиту инвеститора приказана су у наредној табели:

2015. година	<u>Остали послови - Агенција</u>	<u>Фонд за осигурање депозита</u>	<u>Фонд за заштиту инвеститора</u>	<u>Укупно</u>
<b>Финансијска средства</b>				
Готовина и готовински еквиваленти	56.168	330.668	584	387.420
Хартије од вредности	524.832	2.985.570	-	3.510.402
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	6.799.969	22.783.809	33.447	29.617.225
Кредити и потраживања од комитената	22.188			22.188
Остала средства	105.502	23.629.120	1.742	23.733.758
<b>Укупно</b>	<b>7.508.679</b>	<b>49.729.147</b>	<b>35.773</b>	<b>57.273.599</b>
<b>Финансијске обавезе</b>				
Остале обавезе	6.803.403	6.185.530	1.405	12.990.338
Обавезе по основу зајма IBRD	-	17.487.772	-	17.487.772
<b>Укупно</b>	<b>6.803.403</b>	<b>23.673.302</b>	<b>1.405</b>	<b>30.478.110</b>

**Категорије финансијских инструмената:**

	у хиљадама РСД	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
<b>Финансијска средства</b>		
Готовина и готовински еквиваленти	387.420	81.130
Хартије од вредности	3.510.402	970.920
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	29.617.225	16.052.137
Кредити и потраживања од комитената	22.188	21.532
Остала средства -потраживања од УББ да у стечају	23.633.577	21.475.432
<b>Укупно</b>	<b>57.170.812</b>	<b>38.601.151</b>
<b>Финансијске обавезе</b>		
Остале финансијске обавезе	12.990.338	13.888.261
Обавезе по основу зајма IBRD	17.487.772	13.225.974
<b>Укупно</b>	<b>30.478.110</b>	<b>27.114.235</b>



НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

**23. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА  
(Наставак)**

Основни финансијски инструменти Агенције су хартије од вредности (инвестициони портфолио), готовина и готовински еквиваленти и финансијски пласмани који настају директно из обављања послова Агенције. У току 2015. Агенција је вршила улагања у хартије од вредности – државне записе Републике Србије из средстава фонда за осигурање депозита и слободних средстава Агенције.

У оквиру билансних позиција нису вредноване позиције које се односе на потраживања од Републике Србије и АПВ и обавеза према Банци Поштанској штедионици у износу од 100.180 хиљада динара.

Остале финансијске обавезе у највећем износу од 6.655.001 хиљада динара (УСД 59.538.490) односе се на обавезе Агенције за осигурање депозита као стечајног управника Београдске банке а.д., Београд у стечају и Југобанке а.д., Београд у стечају према повериоцима поменутих банака у Сједињеним државама.

**23.1 Тржишни ризик**

Изложеност тржишном ризику се сагледава преко анализе осетљивости. Није било значајнијих промена у изложености Агенције тржишном ризику.

**(а) Ризик од промене курса страних валута**

Агенција је изложена девизном ризику првенствено преко готовине и готовинских еквивалената и хартија од вредности у страниј валути. Стабилност економског окружења у којем Агенција послује, у великој мери зависи од мера Владе Републике Србије, укључујући и успостављање одговарајућег правног и законодавног оквира.

Преглед структуре средстава и обавеза у страниј валути и РСД на датум извештавања 31. децембра 2015. године дата је у прегледу:

	ЕУР	УСД	РСД	Укупно
<b>Финансијска средства</b>				
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	387.420	<b>387.420</b>
Хартије од вредности			3.510.402	<b>3.510.402</b>
Кредити и потраживања од банака и других фин. организација	22.909.054	6.634.582	73.589	<b>29.617.225</b>
Остала средства	-	-		
Кредити и потраживања од комитената	22.188	-		<b>22.188</b>
<b>Укупно</b>	<b>22.931.242</b>	<b>6.634.582</b>	<b>3.971.411</b>	<b>33.537.235</b>
<b>Финансијске обавезе</b>	-	-	-	
Остале финансијске обавезе	6.160.325	6.655.001	175.012	<b>12.990.338</b>
Обавезе по основу зајма IBRD	17.487.772			<b>17.487.772</b>
<b>Укупно</b>	<b>23.648.097</b>	<b>6.655.001</b>	<b>175.012</b>	<b>30.478.110</b>

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

**(б) Ризик од промене курса страних валута (Наставак)**

Преглед структуре средстава и обавеза у страниј валути и РСД на датум извештавања 31. децембра 2014. године дата је у прегледу:

	ЕУР	УСД	у хиљадама РСД	
			РСД	Укупно
<b>Финансијска средства</b>				
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	81.130	81.130
Хартије од вредности (без сопствених акција)	-	-	970.919	970.919
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	15.727.588	-	324.549	16.052.137
Кредити и потраживања од комитената	21.532	-	-	21.532
Остала средства –потраживања од УББ ад у стечају	15.179.469	5.829.008	466.955	21.475.432
<b>Укупно</b>	<b>30.928.589</b>	<b>5.829.008</b>	<b>1.843.553</b>	<b>38.601.150</b>
<b>Финансијске обавезе</b>				
Остале финансијске обавезе	7.600.500	5.846.637	441.125	13.888.262
Обавезе по основу зајма IBRD	13.225.974	-	-	13.225.974
<b>Укупно</b>	<b>20.826.474</b>	<b>5.846.637</b>	<b>441.125</b>	<b>27.114.236</b>

**23.1 Тржишни ризик**

**(а) Ризик од промене каматних стопа**

Изложеност ризику од промене каматних стопа односи се на средства и обавезе код којих је каматна стопа варијабилна. Књиговодствена вредност финансијских средстава и обавеза на крају 2015. године дата је у следећем прегледу:

	фиксна каматна стопа	променљива каматна стопа	у хиљадама РСД	
			немакато-носно	Укупно
<b>Финансијска средства</b>				
Готовина и готовински еквиваленти	387.420	-	-	387.420
Хартије од вредности	3.510.402	-	-	3.510.402
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	29.617.225	-	-	29.617.225
Кредити и потраживања од комитената	-	22.188	-	22.188
Остала средства	-	-	23.633.577	23.633.577
<b>Укупно</b>	<b>33.515.047</b>	<b>22.188</b>	<b>23.633.577</b>	<b>57.170.812</b>
<b>Финансијске обавезе</b>				
Остале финансијске обавезе	6.586.777	-	6.403.561	12.990.338
Обавезе по основу зајма ИБРД	17.487.772	-	-	17.487.772
<b>Укупно</b>	<b>24.074.549</b>	<b>-</b>	<b>6.403.561</b>	<b>30.478.110</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

**23. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА**  
(Наставак)

(б) *Ризик од промене каматних стопа (наставак)*

Књиговодствена вредност финансијских средстава и обавеза на крају 2014. године дата је у следећем прегледу:

	у хиљадама РСД			Укупно
	фиксна каматна стопа	променљива каматна стопа	немакато- носно	
<b>Финансијска средства</b>				
Готовина и готовински еквиваленти	81.130	-	-	81.130
Хартије од вредности	970.920	-	-	970.920
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	16.052.137	-	-	16.052.137
Кредити и потраживања од комитената	-	21.532	-	21.532
Остала средства-потраживања од УББ ад у стечај	-	-	21.475.432	21.475.432
<b>Укупно</b>	<b>17.104.186</b>	<b>21.532</b>	<b>21.475.432</b>	<b>38.601.150</b>
<b>Финансијске обавезе</b>				
Остале финансијске обавезе	5.878.418	-	8.009.844	13.888.262
Обавезе по основу зајма IBRD	13.225.974	-	-	13.225.974
<b>Укупно</b>	<b>19.104.392</b>	<b>-</b>	<b>8.009.844</b>	<b>27.114.236</b>

**23.2 Ризик ликвидности**

Следеће табеле приказују рочну структуру финансијске имовине и обавеза Агенције на дан 31.12.2015. године и на дан 31.12.2014. године. Приказани износи засновани су на недисконтованим токовима готовине:

Табела приказује рочну структуру финансијске имовине и обавеза Агенције на дан 31.децембра 2015. године.

	у хиљадама РСД				Укупно
	Рок				
	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	преко 5 година	
<b>Финансијска средства</b>					
Готовина и готовински еквиваленти	387.420	-	-	-	387.420

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

Хартије од вредности		3.510.402			<b>3.510.402</b>
Кредити и потраживања од банака и других фин.орг.	-	29.617.225	-	-	<b>29.617.225</b>
Кредити и потраживања од комитената	-	-	-	22.188	<b>22.188</b>
Остала средства			6.213.070	17.420.507	<b>23.633.577</b>
<b>Финансијске обавезе</b>					
Остале финансијске обавезе	35.157	6.890.742	6.056.089	8.350	<b>12.990.338</b>
Обавезе по основу зајма ИБРД				17.487.772	<b>17.487.772</b>
<b>Нето рочна усклађеност</b>	<b>352.263</b>	<b>26.236.885</b>	<b>156.981</b>	<b>(53.427)</b>	<b>26.692.702</b>

Табела приказује рочну структуру финансијске имовине и обавеза Агенције на дан 31.децембра 2014. године.

у хиљадама РСД

	Рок				Укупно
	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	преко 5 година	
<b>Финансијска средства</b>					
Готовина и готовински еквиваленти	81.130	-	-	-	<b>81.130</b>
Хартије од вредности	-	970.919	-	-	<b>970.919</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација		16.052.137	-	-	<b>16.052.137</b>
Кредити и потраживања од комитената	-	-	-	21.532	<b>21.532</b>
Остала средства – потраживања од УББ ад у стечају	-	13.714.649	7.760.783	-	<b>21.475.432</b>
<b>Финансијске обавезе</b>					
Остале финансијске обавезе	48,705	13,614,061	217,836	7,661	13,888,263
Обавезе по основу зајма ИБРД	-	-	-	13.225.974	<b>13.225.974</b>
<b>Нето рочна усклађеност</b>	<b>81.130</b>	<b>17.123.644</b>	<b>7.542.947</b>	<b>(13.212.102)</b>	<b>11.486.914</b>

## **23. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)**

### **23.3 Кредитни ризик**

Кредитни ризик је ризик настанка финансијских губитака Агенције као резултат кашњења клијената или друге уговорне стране у измиривању уговорних обавеза. Кредитни ризик се првенствено везује за изложеност Агенције по основу готовине и готовинских еквивалената, депозита у банкама и финансијским институцијама, инвестирања у хартије од вредности, потраживања од правних и физичких лица и преузетих обавеза.

Агенција није изложена кредитном ризику који представља ризик да дужници неће бити у могућности да дуговања према Агенцији измире у потпуности и на време, што би имало за резултат финансијски губитак за Агенцију, с обзиром да су њени дужници комерцијалне банке, као и Народна банка Србије.

### **24.4 Правична (фер) вредност**

Пословна политика Агенције је да обелодани информације о правичној вредности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Агенције врши процену ризика и у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована врши исправку вредности.

Кредити банкама у стечају и ликвидацији који су ненаплативи у потпуности су исправљени на терет резултата ранијих година.

Потраживање Агенције по основу датог стамбеног кредита исказано по амортизованој вредности носи каматну стопу која одражава текуће тржишне услове уз уговорену ревалоризацију стопом раста цена на мало ( потрошачких цена). Обавезе по основу отплате кредита ИБРД доспевају у наредим периодима према уговореним роковима дефинисаним уговору о зајму.

Остале обавезе Агенције су краткорочне и стога руководство Агенције сматра да вредности по којима су исти исказани у билансу стања одговарају њиховој тржишној вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

25. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	у хиљадама РСД	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Послови у име и за рачун трећих лица	457.416.741	433.544.100
Примљена јемства за обавезе	13.272.426	13.200.766
Пласмани у име и за рачун Републике Србије у ХоВ	9.839.220	9.839.220
Друге ванбилансне позиције –потраживања за обрачунату камату Српска банка и РБВ као и инструменти обезбеђења	<u>3.947.250</u>	<u>748.980</u>
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b><u>484.475.637</u></b>	<b><u>457.333.066</u></b>

Послови у име и за рачун трећих лица односе се у целини на послове које Агенција обавља у име и за рачун Републике Србије. Најзначајнији део послова у име и за рачун Републике Србије односи се на евидентирана преузета потраживања сходно Закону о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита (Службени гласник РС бр.45/05). Законом је дефинисано да се крајњи дужници - правна лица или њихови правни следбеници на територији Републике Србије ослобађају обавеза према банкама у стечају и ликвидацији, ступајући истовремено у обавезу према Републици Србији. Агенција је овлашћена да у име и за рачун Републике Србије управља преузетим потраживањима.

Закључком Владе Републике Србије од 2.7.2004. године, Агенција је овлашћена да у име и за рачун Републике Србије изврши куповину свих у целости резервисаних билансних потраживања банака код којих је био покренут поступак продаје акција у државном власништву.

Закључком 05 Број: 422-2828/2012 од 12.4.2012. године, Влада Републике Србије дала је сагласност Агенцији да преузме, управља и/или прода лошу активу Развојне банке Војводине ад Нови Сад у име и за рачун АП Војводине.

У складу с Програмом мера за очување финансијске стабилности банака, закључени су споразуми о утврђивању међусобних права и обавеза између Агенције, у име и за рачун Републике Србије, и Развојне банке Војводине, којим се овлашћује Агенција да у име Републике Србије преузме, управља и/или прода лошу активу Развојне банке Војводине ад Нови Сад.

Закључком Владе Републике Србије Стр.пов.05 Број: 00-323/2014-2 од 19.12.2014. године, потписан је Споразум о преузимању лоше активе између Републике Србије и Агенције, с једне, и Српске банке а.д. Београд, са друге стране, којим је предвиђено да Агенција преузме лошу активу Српске банке и управља том активом, у складу са стратегијом за управљање лошом активом коју доноси Влада РС.

Агенција по основу управљања преузетим потраживањима остварује накнаду у висини од 3% од наплаћених потраживања.

Примљена јемства односе се на преузета средства обезбеђења по основу хипотека за пласмане које је Агенција преузела у име и за рачун државе од Развојне Банке Војводине а.д., Нови Сад.

На рачуну - пласмани у име и за рачун Републике Србије евидентиран је износ од ЕУР 85 милиона, односно 9.839.220 хиљада динара, а односи се на обвезнице које је емитовала

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2015. године

Република Србија на име учешћа у оснивачком капиталу банке за посебне намене Нове Агробанке а.д. Београд.

Преузета потраживања од банака по основу приватизације, потраживања преузета уговорима о цесији од Развојне банке Војводине и уговора о преузимању потраживања од Српске банке а.д. Београд:

	у хиљадама РСД	
	2015.	2014.
Преузета потраживања од банака по основу приватизације	18.106.176	18.722.627
Преузета потраживања од Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад у стечају	8.666.118	8.912.703
Преузета потраживања од Српске банке а.д. Београд	14.493.595	15.220.370
<b>Преузета потраживања од банака по основу обавеза банака према иностраним-повериоцима:</b>		
- Париски клуб поверилаца	206.417.599	201.566.743
- Лондонски клуб поверилаца	165.714.539	145.075.625
- IBRD	29.437.135	29.652.741
- остали инострани повериоци	14.581.579	14.393.291
<b>Укупно</b>	<b>416.150.852</b>	<b>390.688.400</b>
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>457.416.741</b>	<b>433.544.100</b>

Закључком Владе Републике Србије од 2. јула 2004. године, Агенција је овлашћена да у име и за рачун Републике Србије изврши куповину свих у целости резервисаних билансних потраживања банака код којих је био покренут поступак продаје акција у државном власништву.

Преузета потраживања од банака по основу приватизације на дан 31.12.2015. године износе од 18.106.176 хиљада динара односе се на потраживања која је Агенција откупила за 1 динар од домаћих приватизованих банака.

У складу са Програмом мера за очување финансијске стабилности банака, закључени су споразуми о утврђивању међусобних права и обавеза између Агенције у име и за рачун Републике Србије и Развојне банке Војводине. Закључком Владе 05 Број:422-2828/2012 Агенцији је дата сагласност да у име и за рачун Аутономне Покрајине Војводине преузме, управља и/ или прода лошу активу Развојне банке Војводине. Агенција и Развојна банка Војводине су истовремено са закључењем споразума закључиле и посебне уговоре о цесији за свако појединачно потраживање које је предмет преноса. Агенција је преузела потраживања Развојне банке Војводине у име Републике Србије и АП Војводине, у укупној вредности од 8.999.809.202 динара. У име Републике Србије преузета су потраживања у износу од 4.997.773.203 динара, а у име АП Војводине у износу од 4.002.035.999 динара. Укупним уступљеним потраживањима Агенција ће у име и за рачун Републике Србије управљати у складу са Стратегијом управљања лошом активом коју доноси Влада Републике Србије.

Стање потраживања преузето од Развојне банке Војводине на дан 31.12.2015. године износи 11.376.999 хиљаде динара, с тим што се износ од 2.710.881 динара односи на обрачунату затезну камату и преузету суспендовану камату која је евидентирана на другој ванбилансној позицији.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

---

На основу члана 9. Закона о Агенцији за осигурање депозита и Закључка Владе Републике Србије Стр.пов.05 Број: 00-323/2014-2 од 19. децембра 2014. године потписан је Споразум о преузимању лоше активе између Републике Србије и Агенција у име и за рачун Републике Србије са једне стране и Српске банке а.д. Београд са друге стране.

Српска банка на Агенцију пренела је лошу активу у укупном износу од 15.719.497 хиљада динара, од чега се на преузету суспендовану затезну камату која се води на другој ванбилансној позицији односи 1.225.902 хиљада динара.

Агенција за осигурање депозита у име и за рачун Републике Србије преузима и управља преузетом лошом активом Српске банке у складу са стратегијом за управљање лошом активом коју доноси Влада.

Агенција у име и за рачун Републике Србије управља и преузетим потраживањима из основа Париског и Лондонског клуба поверилаца, тако да је у својим књигама у ванбилансној евиденцији евидентирала главнице и обрачуне камата (редовне и капиталисане). У складу са својим овлашћењима Агенција предузима све неопходне радње у смислу наплате преузетих потраживања.

Укупна средства која је Агенција наплатила по основу преузетих потраживања и пренела буџету Републике Србије у 2015. години износе 10.626.007 хиљада динара.

На рачунима других ванбилансних позиција исказана је имовина за обезбеђење по основу одобреног стамбеног кредита, односно хипотека успостављена у корист Агенције на стану у власништву корисника кредита и то у износу од 10.467 хиљада динара, док се осталих 3.936.783 хиљаде динара односи на суспендовану и обрачунату камату на преузета потраживања од РБВ и Српске банке, као и на инструменте обезбеђења преузетих од Српске банке.

**25. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА**

У складу са законским прописима и Правилником о рачуноводству и усвојеним рачуноводственим политикама Агенција сваке године врши усаглашавање потраживања и обавеза под датумом 30. новембром са комитентима чија су потраживања преузета у складу са актима Владе. Агенција је своја потраживања и обавезе усагласила са стањем на дан 31. децембра 2015. године.

Укупна потраживања којима Агенција управља у име и за рачун Републике Србије која је преузела од банака које су биле у поступку приватизације (цурве оут) усаглашена су у проценту 40,12 % , потраживања која је Агенција преузела од Српске банке усаглашена су у проценту 7,41%, потраживања која су преузета од Развојне банке Војводине усаглашена су у проценту 8,06 % док остала потраживања која се односе на преузета потраживања по основу Париског клуба, Лондонског клуба, IBRD и осталих потраживања усаглашено је у проценту од 20,11%. Агенција са дужницима који су у стечају не врши усаглашавање а остатак потраживања којима Агенција управља у име и за рачун Републике Србије делимично су усаглашена или дуг од стране комитената није признат.



**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31.12.2015. године**

**26. СУДСКИ СПОРОВИ**

Агенција води судске поступке у име и за рачун банака и друштава за осигурање у стечају, односно ликвидацији, у својству стечајног или ликвидационог управника. Агенција такође води поступке у име и за рачун Републике Србије по основу откупљених потраживања од банака које су приватизоване, као и судских спорова где је тужена Агенција ради исплате штете и дуга по основу осигураних депозита.

На дан 31. децембра 2015. године против Агенције се води десет судских спорова укупне вредности 4.692.186 хиљада динара и ЕУР 1.000,00. Пред Привредним судом у Београду покренута су два спора у вредности од 4.340.631 хиљада динара, а односи се на тужбу акционара Агробанке ради накнаде штете. Пред Првим основним судом и Привредним судом у Београду покренута су четири спора и два пред Привредним судом у Новом Саду по основу тужбе за исплату осигураног депозита, накнаду штете и ради стицања без основа у укупној вредности од 351.055 хиљада динара и 1.000 евра. Пред Првим основним судом у Београду и Вишим судом у Београду покренута су два спора од којих један радни спор у вредности 500 хиљада динара, а други спор односи се на поништавање одлуке органа управљања Агенције.

Став руководства, као и надлежног Сектора стечаја и ликвидације је да на основу очекиваног позитивног исхода, није било потребно издвајање резервисања на терет расхода Агенције.

**27. ДОГАЂАЈИ ПОСЛЕ ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА**

У складу са закљученим Уговором о зајму између Агенције и Европске банке за обнову и развој (ЕБРД) од 23.10.2014. године Агенцији су одобрена средства зајма у износу од 200 милиона Евра која се могу повући само за сврху Пројекта којим се обезбеђују ликвидна средства и да се помогне Агенцији да извршава своје законске обавезе које проистичу из осигураног случаја у смислу плаћања или вршења преноса осигураних депозита у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита. У току 2016. године Агенција је у обавези плаћања накнаде за ангажовање средстава у износу од 1 милион Евра у складу са закљученим Уговором о зајму.

**27. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ**

За прерачун девизних позиција биланса стања коришћен је званичан средњи курс динара на дан 31.12.2015. године и то за валуте:

Валута	2015.г.	2014.г.
УСД	111,2468	99,4641
ЕУР	121,6261	120,9583

Београд, април 2016. године

**ДИРЕКТОР**

**Лидија Перовић**