

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31.12.2010. година

Агенција за осигурање депозита, Београд

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД
Кнез Михаилова 2
11000 БЕОГРАД

ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ ЗА 2010. ГОДИНУ

Фебруар 2011. год.

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године

(у хиљадама динара)

| | Напомена | 2010. | 2009. |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Приходи од камата | 3.1.,20. | 223,311 | 157,394 |
| Расходи накнада и провизија | 3.2.,19. | (32,596) | (20,441) |
| Нето приход по основу камата и провизија | | 190,715 | 136,953 |
| Нето добитак по основу продаје хартија од вредности –обвезница старе девизне штедње РС | 20. | 2,429 | 11,834 |
| Нето приход/расход од курсних разлика | 3.3.,20. | 207,115 | 141,311 |
| Нето добитак / губитак | | 207,115 | 141,311 |
| Остали пословни приходи | 3.4.,20.1. | 60,844 | 93,794 |
| Остали пословни расходи | 3.4.,19. | (139,440) | (132,656) |
| Приходи од инд. отписа и резервисања | 20. | 2,691 | 3,431 |
| Расходи резервисања | 4.4.,19. | (2,177) | (1,579) |
| Нето добитак / губитак | | (78,082) | (37,010) |
| Приходи од промене вредности хартија од вредности и осталих потраживања | 3.6.,20.1. | 128,640 | 113,465 |
| Расходи од промене вредности хартија од вредности | 3.6.,19.1. | (133,910) | (47,133) |
| Нето добитак/ губитак | | (5,270) | 66,332 |
| Добитак из редовног пословања | | 316,907 | 319,420 |
| Ванредни приходи | 3.5. | | 4,112 |
| Ванредни расходи | 3.5. | (140) | 9 |
| РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА –ДОБИТАК/ГУБИТАК | | 316,767 | 323,523 |
| Одложене пореске обавезе/средства | | 9 | (32) |
| Порез из добитка | | (44,897) | (35,708) |
| НЕТО ДОБИТАК/ ГУБИТАК | | 271.879 | 287,783 |

ПОДБИЛАНС –ФОНДА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

У оквиру Биланса успеха Агенције за 2010. годину дат је подбиланс остварених прихода и расхода - Фонда за осигурање депозита за период јануар - децембар 2010. год .

(у хиљадама динара)

| Финансијски приходи и расходи | 2010. | 2009. |
|--|----------------|----------------|
| Приходи од камате на улагања у државне записе РС | 60,794 | 22,981 |
| Приходи од камате на орочена средства фонда и на средства депозита по виђењу | 3,813 | 11,448 |
| Приходи од наплате каматних купона страних хартија од вредности | 142,100 | 105,030 |
| Приходи од промене вредности хартија од вредности | 127,509 | 112,739 |
| Добици од продаје хартија од вредности | 2,429 | 11,834 |
| Нето позитиван/ негативан ефекат курсних разлика | 207,101 | 141,727 |
| Расходи од промене вредности хартија од вредности | (133,910) | (47,132) |
| Расходи одржавања портфолија хартија од вредности и банкарских услуга | (31,771) | (19,710) |
| Расходи оперативних трошкова | (20,000) | (20,000) |
| Нето добитак / губитак | 358,065 | 318,917 |

Напомене чине саставни део ових рачуноводствених извештаја

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31.децембар 2010. године

| АКТИВА | Напомена | (у хиљадама динара) | |
|---|------------|----------------------|--------------------|
| | | 2010. | 2009. |
| Укупно готовина и готовински еквиваленти | | 468,709 | 3,951,656 |
| Готовина и готовински еквиваленти у динарима | 3.7.,5. | 200,526 | 238,524 |
| Динарски рачун – Фонд за осигурање депозита | | 45 | 615 |
| Динарски рачун –текући рачуни Агенције | | 176,209 | 225,384 |
| Динарски рачун –орочени депозит у име и за рачун РС | | | 6 |
| Динарски рачун-наменски за куповину државних записа РС | | | |
| Динарски рачун – текући рачуни код банака - донације | | 24,272 | 12,519 |
| Готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути | 3.7.,5. | 268,183 | 3,713,132 |
| Девизни рачун – Фонд за осигурање депозита /ЕУР | | 27,039 | 16,319 |
| Друга новчана средства–дев.рачун за куп. обвезница старе дев. штедње РС /ЕУР | | 204 | 123 |
| Девизни рачун – рачуни донација /ЕУР и ГБП | | 220,355 | 185,682 |
| Девизни рачун – рачун за уплату депозита тендер и лиц. /ЕУР | | 20,391 | 702 |
| Девизни рачун – / ЕУР | | 37 | 37 |
| Девизни рачун- депонована средства Агенције Њујорк | | 157 | 3,510,269 |
| Потраживања за пласмане | | 5,593 | 751,327 |
| Пролазни рачун -текућих рачуна | 6.8. | | 146 |
| Потраживања за депозите дате банкама | 7. | | 217,857 |
| Потраживања за ХОВ –државни записи РС | 8. | | 527,820 |
| Остали краткорочни пласмани-позајмица дата осигуравајућем друштву у стечају | 9.1. | 4,000 | 4,000 |
| Потраж.за камату од НБС на средства Фонда за осиг. депозита | 3.8.,6.1. | | 1 |
| Потраживања за камату на депозите по виђењу | 3.8.,6.1. | 1,593 | 1503 |
| Остали краткорочни пласмани-орочена средства фонда за осигурање депозита у иностраној валути | 13. | 696,288 | 632,866 |
| Дати депозити у иностраној валути-средства Агенције Њујорк | 15. | 4,269,816 | |
| Хартије од вредности и други пласмани у иностраној валути | 3.9.,14. | 14,063,255 | 9,076,749 |
| Хартије од вредности-обвезнице старе дев. штедње РС/ЕУР | 3.9.,14.1. | 1,715,706 | 702,813 |
| Хартије од вредности-иностране купонске обвезнице / ЕУР | 3.9.,14.2. | 7,927,547 | 5,449,720 |
| Хартије од вредности-иностране дисконтне обвезнице /ЕУР | 3.9.,14.3. | 4,420,002 | 2,924,216 |
| Основна средства | 4.1.,12. | 7,694 | 6,812 |
| Остала средства и активна временска разграничења | 6.10.1. | 17,700 | 14,064 |
| Одложена пореска средства и потраживања | 4.2.,11. | 242 | 233 |
| Одложена пореска средства | | 242 | 233 |
| Потраживања за преплаћени порез на добит | | | |
| Укупна актива | | 19,529,297 | 14,433,707 |
| Ванбилансна актива | 4.8. | 419,540,587 | 382,513,941 |

Напомене чине саставни део ових рачуноводствених извештаја

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31.децембар 2010. године

| ПАСИВА | Напомена | 2010. | 2009. |
|---|-----------------|--------------------|--------------------|
| Укупно обавезе | 4.3.,16. | 4,646,792 | 4,037,687 |
| Остале обавезе из пословања | 4.3.,16.1. | 614 | 603 |
| Остале обавезе и пасивна временска разграничења | 4.5.,16.3. | 60,087 | 274,072 |
| Обавезе из добитка - порез на добит | 4.5.,16.9. | 10,804 | 9,550 |
| Обавезе за резервисања за отпремнине и остале накнаде запосленима | 4.4.,16.5. | 8,239 | 11,185 |
| Одложене пореске обавезе | | 32 | 32 |
| Остале обавезе и разграничени приходи у иностраној валути | 4.4.,17. | 4,567,016 | 3,742,245 |
| КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ | | | |
| Укупан капитал | 4.7.,18. | 14,375,890 | 9,873,501 |
| Други капитал | | 239,819 | 239,819 |
| Фонд за осигурање депозита – у иностраној валути /ЕУР | | 11,354,452 | 7,649,881 |
| Фонд за осигурање депозита – у динарима | | 2,781,619 | 1,983,801 |
| Добитак из ранијих година | | 234,736 | 234,736 |
| Добитак текућег периода | | 271,879 | 287,783 |
| Губитак претходних година | | | |
| Укупна пасива | | 19,529,297 | 14,433,707 |
| Ванбилансна пасива | 4.8. | 419,540,587 | 382,513,941 |

Напомене чине саставни део ових рачуноводствених извештаја

ПОДБИЛАНС- ФОНДА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

У оквиру Биланса стања - билансне позиције које се односе на Фонд за осигурање депозита дате су на следећим рачунима

| | (у хиљадама динара) | |
|--|---------------------|-------------------|
| | 2010. | 2009. |
| Актива | 14,786,831 | 10,254,497 |
| Готовина и готовински еквиваленти у динарима | 45 | 621 |
| Готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути/ ЕУР | 27,039 | 16,318 |
| Остала новчана средства /ЕУР | 204 | 123 |
| Хартије од вредности –државни записи РС | | 527,820 |
| Хартије од вредности РС– обвезнице старе девизне штедње у иностраној валути/ ЕУР | 1,715,706 | 702,813 |
| Хартије од вредности - иностране обвезнице у иностраној валути /ЕУР | 12,347,549 | 8,373,936 |
| Остали краткорочни пласмани - орочена средства фонда за осигурање депозита | 696,288 | 632,866 |
| Остала потраживања и активна временска разграничења | | 1 |

| | (у хиљадама динара) | |
|---|---------------------|-------------------|
| | 2010. | 2009. |
| Пасива | 14,786,831 | 10,254,497 |
| Фонд за осигурање депозита у динарима | 2,781,619 | 1,983,801 |
| Фонд за осигурање депозита у иностраној валути /ЕУР | 11,354,452 | 7,649,881 |
| Пасивна временска разграничења-обрачунати приход од камате на државне обвезнице Републике Немачке | 56,166 | 60,381 |
| Добитак текуће године пре опорезивања | 358,065 | 318,917 |
| Добитак из ранијих година | 272,237 | 241,517 |
| Порез на добит за 2009. годину | (35,708) | |

Напомене чине саставни део ових рачуноводствених извештаја

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

За пословну 2010. годину

(у хиљадама динара)

| | 2010. | 2009. |
|---|--------------------|------------------|
| ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ | | |
| Приливи по основу камата | 50,496 | 52,223 |
| Приливи по основу осталих пословних прихода | 76,055 | 92,287 |
| Приливи по основу осталих позиција | 365,723 | 81,689 |
| Приливи по основу донација | 41,464 | 47,728 |
| Приливи по основу ванредних позиција | | 9 |
| Приливи по основу тендера | 67,986 | |
| Приливи средстава од агенције Њујорк | 759,703 | 3,510,269 |
| Прилив готовине из пословне активности | 1,361,427 | 3,784,205 |
| Одливи по основу бруто зарада и других личних расхода | (50,931) | (57,328) |
| Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина | (21,276) | (17,923) |
| Одливи готовине по основу других трошкова пословања | (31,668) | (36,934) |
| Одливи по основу осталих позиција | (319,139) | (55,910) |
| Одливи по основу донација | (41,464) | (31,909) |
| Приливи по основу тендера | (38,397) | |
| Одливи по основу накнада | (32,595) | (17,083) |
| Одливи средстава агенције Њујорк-орочавање средстава | (4,269,816) | |
| Одливи готовине из пословне активности | (4,805,286) | (217,087) |
| Нето прилив/ одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима | (3,443,859) | 3,567,118 |
| Порез на добит | (43,643) | (53,698) |
| Смањење пласмана и смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха којима се тргује | 21,579,526 | 26,128,601 |
| Повећање пласмана и повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха којима се тргује | (25,094,648) | (29,456,389) |
| Нето прилив / одлив готовине из пословне активности | (7,002,624) | 185,632 |
| ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА | | |
| Одливи за куповину основних средстава | 3,085 | (5,335) |
| Нето прилив / одлив готовине из активности инвестирања | (3,085) | (5,335) |
| ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА | | |
| Приливи готовине по основу осигурања депозита | 160,886 | 105,030 |
| Прилив по основу уплаћених премија осигурања | 3,492,447 | 2,743,215 |
| Одливи готовине (буџет) | (143,891) | |
| Нето прилив готовине из активности финансирања | | 2,848,245 |
| Позитивне курсне разлике | 13,584 | 1,264,638 |
| Негативне курсне разлике | (265) | (1,123,161) |
| Нето повећање готовине | (3,482,948) | 3,170,019 |
| Нето смањење готовине | | |
| Готовина на почетку године | 3,951,656 | 781,637 |
| Готовина на крају године | 468,708 | 3,951,656 |

Напомене чине саставни део ових рачуноводствених извештаја

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За пословну 2010. годину

(у хиљадама динара)

| | 2010. | 2009. |
|--|-------------------|------------------|
| Други капитал | | |
| Стање на почетку године | 239,819 | 239,819 |
| Стање на крају године | 239,819 | 239,819 |
| Фонд за осигурање депозита | | |
| Стање на почетку године | 9,633,682 | 6,280,776 |
| Уплаћене премије осигурања у динарима | 653,926 | 581,262 |
| Уплаћене премије осигурања у иностраној валути / ЕУР | 2,838,522 | 2,161,815 |
| Уплаћена средства у фонд осигурања - КfW/ЕУР | | |
| Пренос –расподела добити у фонд за осигурање депозита у динарима | 143,891 | 140,489 |
| Укупно повећање фонда за осигурање депозита –курсне разлике | 866,049 | 469,340 |
| Стање на крају године | 14,136,070 | 9,633,682 |
| | | |
| Добитак текуће године | 271,879 | 287,783 |
| | | |
| Добитак из претходних година | 234,736 | 234,736 |

Напомене чине саставни део ових рачуноводствених извештаја

1. ДЕЛАТНОСТ

Законом о Агенцији за осигурање депозита («Службени гласник РС» бр. 61/05,116/08 и 91/10) Агенција за осигурање депозита, Београд (у даљем тексту: Агенција) обавља послове обавезног осигурања депозита физичких лица, предузетника и малих и средњих правних лица у складу са законом којим се уређује осигурање депозита. У складу са законом Агенција обавља друге послове и то:

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

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

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 управљања Агенције су управни одбор и директор Агенције.

Годишњи финансијски извештај Агенције за 2010.годину и Извештај о обављеној ревизији финансијских извештаја Агенције са стањем на дан 31.12.2010. године, доставља се Влади и Народној банци Србије до 15.07. 2011. године, у складу са законским одредбама.

Агенција за осигурање депозита води рачуноводство у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита, Законом о осигурању депозита, Законом о рачуноводству и ревизији, Међународним рачуноводственим стандардима и Правилником Агенције о рачуноводственом евидентирању и извештавању.

Матични број Агенције: 17606786;
Порески идентификациони број 104001240;
Укупан број запослених 25.

Финансијске извештаје Агенције чине:

Биланс успеха;
Биланс стања;
Извештај о токовима готовине;
Извештај о променама на капиталу;
Напомене уз финансијске извештаје;
Статистички анекс.

2. Основ за састављање финансијских извештаја

Финансијски извештаји Агенције за обрачунски период јануар - децембар 2010. године састављени су у складу са Законом о Агенцији, («Службени гласник РС» бр. 61/05,116/08 и 91/10) Законом о рачуноводству и ревизији, («Службени гласник РС» бр. 46/2006 и 111/2009) Међународним рачуноводственим стандардима, Међународним стандардима финансијског извештавања, Правилником о рачуноводственом евидентирању и извештавању.

Финансијски извештаји Агенције за 2010. годину приказани су у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке («Службени гласник РС» бр. 74/2008,3/2009 и 12/09) и Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке («Службени гласник РС» бр. 98/2007, 57/08 и 3/09). Агенција је у сачињавању приказаних финансијских извештаја применила рачуноводствене политике образложене у Напомени 3.

Агенција води пословне књиге и припрема финансијске извештаје у динарима, који су званична извештајна и функционална валута у Републици Србији.

Финансијски извештаји Агенције на прописаним обрасцима исказани су у хиљадама динара.

Састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја, као и вођење пословних књига, процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, извршено је у складу са Законом о рачуноводству и ревизији којим је прописана примена Међународних Рачуноводствених Стандарда (МРС) и Међународни Стандарда Финансијског Извештавања (МСФИ) одобрених од стране Међународне Федерације Рачуновођа.

2.1. Упоредни подаци

У овим финансијским извештајима приказани су упоредни подаци за 2009. годину који су класификовани у циљу усклађивања са презентацијом података за 2010. годину.

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

3.1. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камата, укључујући и затезну камату обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода. Потраживања по основу камате која потичу из текуће године а по којима није извршена исправка вредности – суспензија обрачунате камате врши се сторно потраживања за камату и сторно приходи од камата у билансној евиденцији и њиховим преносом у ванбилансну евиденцију. Потраживања по основу камате код којих је извршена исправка вредности врши се сторнирање ових потраживања и сторнирање исправке вредности, након чега се преносе у ванбилансну евиденцију.

3.2. Приходи и расходи по основу накнада

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

3.3. Приходи и расходи по основу курсних разлика

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза НБС важећем на дан биланса стања. Добици и губици настали по основу прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књињени су у корист или на терет прихода или расхода периода.

3.4. Остали пословни приходи и остали пословни расходи

Остали пословни приходи и остали пословни расходи књижени су по начелу узрочности. На билансној позицији осталих пословних прихода књижени су приходи остварени по основу извршених услуга и прихода по основу донација. Остали пословни расходи обухватају расходе обрачунског периода, а односе се на оперативне и остале расходе Агенције.

3.5. Ванредни приходи и расходи

Под ванредним приходима и расходима подразумевају се приходи и расходи настали у обрачунском периоду по основу ванредних догађаја, а нису евидентирани на другим билансним позицијама прихода и расхода из редовног пословања Агенције.

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

Приходи и расходи по основу промене вредности хартија од вредности односе се на разлику између тржишне вредности и књиговодствене вредности и признају се као приходи и расходи периода у којем су настали кроз биланс успеха. На рачуну прихода и расхода по основу промене вредности потраживања евидентирани су ефекти промене вредности услед процене потраживања по ревалоризованој вредности.

3.7. Готовина и готовински еквиваленти

У извештају о новчаним токовима под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају готовина, средства на динарским рачунима и средства на девизним рачунима Агенције код Народне банке Србије, Управе за трезор и пословних банака.

3.8. Краткорочна потраживања за камату

Потраживања за камату односе се на доспелу камату која је измирена у јануару 2011. године.

3.9. Улагања у хартије од вредности

Хартије од вредности којима се тргује – обвезнице старе девизне штедње РС у књиговодственој евиденцији приликом набавке приказују се по набавној вредности, а на дан биланса процењују се по тржишној вредности. Ефекти промене тржишне вредности се признају у билансу успеха у корист прихода односно на терет расхода периода у ком су настали. Сви реализовани добитци по основу продаје су укључени у оквиру нето добитка од продаје хартија од вредности. Хартије од вредности купонске и дисконтне државне обвезнице страних држава књиговодствено се евидентирају по набавној вредности и на дан биланса процењују се по тржишној вредности, а свака промена вредности признаје се као приход или расход периода кроз биланс успеха. Хартије од вредности –државни записи Републике Србије приказују се по набавној дисконтованој вредности.

4.1. Стална средства

Стална средства Агенције састоје се од рачунарске опреме, канцеларијског намештаја и службених возила, а исказана су по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитка због обезвређења. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа амортизације на набавну вредност основних средстава према амортизационим групама утврђеним Правилником о амортизацији.

4.2. Одложена пореска средства и одложене пореске обавезе

У складу са пореским прописима за пореске потребе Агенција је извршила обрачун пореске амортизације сталних средстава.

Агенција је у 2010. 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.

4.3. Остале обавезе из пословања

Остале обавезе признају се у висини трошкова прибављања, а односе се на: обавезе према добављачима и остале обавезе из пословних односа.

На рачуну осталих обавеза евидентирани су разграничени приходи од камата по основу акумулиране камате садржане у вредности иностраних државних обвезница.

На рачуну пасивних временских разграничења евидентирана су примљена средства из донација Dfid-a, донација Краљевине Норвешке, Краљевине Шведске, Европске агенције за реконструкцију/ Делегације Европске комисије и Швајцарске Конфедерације.

4.4. Резервисања за накнаде запосленима

Агенција нема сопствене пензионе фондове и по том основу нема идентификоване обавезе у претходном периоду. На дан 01.01.2007. 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 2010. годину књижени су на терет расхода резервисања у билансу успеха и повећање обавезе за резервисања у билансу стања.

4.5. Текући порез на добитак

У складу са пореским прописима Републике Србије текући порез представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, који представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода уз умањење за прописане пореске кредите.

4.6. Послови у име и за рачун трећих лица

Послови у име и за рачун трећих лица односе се на послове које Агенција обавља у име и за рачун Републике Србије. Агенција наплаћује накнаду у висини 3% од наплаћених потраживања осим потраживања од јавних предузећа која врши у име и за рачун Републике Србије. Књижење обрачуна и наплате потраживања према крајним корисницима исказана су у ванбилансној књиговодственој евиденцији Агенције.

4.7. Капитал Агенције

На рачуну капитала Агенције воде се средства – Фонда за осигурање депозита и други капитал Агенције.

У складу са Законом о осигурању депозита и Законом о Агенцији, ради обезбеђења средстава за осигурање депозита Агенција образује посебан фонд средстава - Фонд за осигурање депозита.

Фонд за осигурање депозита формира се од уплата премија осигурања које плаћају банке, прихода од улагања средстава фонда за осигурање депозита, средстава остварених наплатом потраживања Агенције из стечајне масе банке по основу исплате осигураних депозита, средстава обезбеђених задуживањем, донација и средстава буџета Републике Србије.

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 лица.

Законом о осигурању депозита уређује се обавезно осигурање депозита код банака ради заштите депозита тих лица у случају стечаја или ликвидације банке.

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.

4.8. Ванбилансне позиције активе и пасиве

На ванбилансним позицијама књижени су краткорочни и дугорочни пласмани у динарима и страниј валути, које је Агенција у име и за рачун Републике Србије евидентирала у својим књигама, као и остала ванбилансна актива и пасива.

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. Агенција је у име и за рачун Републике Србије купила резервисана билансна потраживања од Јубанке ад Београд, Новосадске банке ад Нови Сад, Континентал банке ад Нови Сад, Нишке банке ад Ниш, Војвођанске банке ад Нови Сад.

Стање резервисаних билансних потраживања на дан 31.12.2010. године после извршених прекњижавања и наплаћених потраживања од комитената у редовном и судском поступку износи:

Динарски пласмани износе 712.764.399,91 динара ;

Девизни пласмани по основу Париског, Лондонског клуба поверилаца и остала девизна потраживања износе ЕУР 232.017.860,20 што у динарској противвредности по средњем курсу НБС на дан 31.12.2010. године износе 24.477.466.619,46 динара;

На основу Закључка Владе Републике Србије, Агенција је у име и за рачун Републике Србије преузела потраживања по основу Уговора о преносу свих права власништва Војвођанске банке ад Нови Сад, на трајним улозима према мешовитим банкама са територије западне Славоније. Износ потраживања по том основу 31.12.2010. године износи 354.172.429,16 динара и потраживање према Министарству финансија у износу од 296.736.078,90 динара.

У складу са одредбама Закона о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита, односно зајмова, крајњи дужници-правна лица, односно њихови правни следбеници на територији РС, у погледу чијих је обавеза банка у стечају, односно ликвидацији, дужник односно оригинални дужник или гарант у смислу законски преузетих обавеза, ослобађају се обавеза према банкама у стечају односно ликвидацији и ступају у обавезу према Републици Србији.

Агенција је у име и за рачун Републике Србије овлашћена да управља преузетим потраживањима из основа Париског и Лондонског клуба поверилаца, на основу кога је Агенција у својим књигама у ванбилансној евиденцији укњижила и евидентирала главнице и обрачуне камата (редовне и капиталисане).

У складу са својим овлашћењима Агенција управља и предузима све неопходне радње у смислу наплате преузетих потраживања.

Стање укупних потраживања са доспелом обрачунатом каматом на дан 31.12.2010. износи ЕУР 3.471.116.916,96 што у динарској противвредности по средњем курсу НБС под 31.12.2010. године износи 366.196.586.729,00 динара.

Сагласно Закону о приватизацији и Закону о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих кредита односно зајмова на основу закључених уговора о намирењу потраживања са дужницима са којим је регулисан начин отплате дуга на рате у ванбилансној евиденцији Агенције под 31.12.2010. године евидентиран је износ од динара 1.108.400.695,98.

Закључком Владе Републике Србије од 30.11.2009. године којим је Агенција за осигурање депозита овлашћена да преузме резервисана билансна потраживања од Привредне банке ад Панчево у ванбилансној евиденцији по основу дугорочних девизних пласмана књижен је износ од ЕУР 1.377.397,53 и УСД 25.785.447,50 што у динарској противвредности на дан 31.12.2010. године износи 2.189.588.359,31 динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31.12.2010. година

Законом о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита, односно зајмова, Република Србија, као зајмопримац и The Export-Import Bank of China као зајмодавац, закључиле су 20.02.2009.год. Споразум о репрограму дуга, којим је Република Србија репрограмирала и уједно преузела обавезу плаћања према кинеском инопартнеру. Такође 04.03. 2009. год. Република Србија и The Export-Import Bank of China закључиле су Споразум о отплати и отпису дуга, којим је Република Србија једнократно измирила обавезу.

Стање укупних потраживања од крајњих дужника по основу кнеског аранжмана под 31.12.2010. износи УСД 103.808.110,84 што у динарској противвредности износи 8.229.927.789,01 динара.

Влада Републике Србије донела је 14.12.2006. године Закључак 05 Број: 018-10545/2006 којим је прихваћен текст Споразума између Владе Републике Србије и Владе Руске федерације о регулисању обавеза бившег СССР по обрачунима везаним за робни кредит између бившег СССР и бивше СФРЈ. Споразумом је предвиђено регулисање обавеза путем пребијања неизмиреног дуговања српске стране за руски природни гас испоручен РС од 1995.-2000. године чиме је Србијагас постао обвезник према Републици Србији. Укупан дуг по овом основу на дан 31.12.2010 године износи УСД 201.329.608,27 што у динарској противвредности 15.961.451.609,50 динара.

На рачунима остале ванбилансне активе и пасиве књижен је износ од 10.466.768,37 динара а односи се на имовину за обезбеђење по основу одобреног стамбеног кредита - хипотека успостављена у корист Агенције на стан у власништву корисника кредита.

На рачуним ванбилансне евиденције евидентирана су средства на име обрачунате, а неплаћене камате - суспендована камата у износу од 3.026.113,55 динара.

У току 2010. године Агенција је по основу наплате преузетих потраживања на рачун буџета Републике Србије уплатила **2.709.251.288,63** динара.

5. Готовина и готовински еквиваленти

(у динарима)

| | 2010. г. | 2009.г |
|-------------------------|----------------|------------------|
| Текући- динарски рачуни | 200.526.351,39 | 238.524.180,71 |
| Девизни рачуни | 267.978.689,89 | 3.713.008.913,76 |
| Остала новчана средства | 203.705,42 | 122.662,86 |

На рачуну готовине и готовинских еквивалената евидентирана су динарска и девизна средства Агенције.

Стање динарских средстава на текућим рачунима Агенције на дан 31.12.2010. године дати су појединачно у следећим износима:

Средства на динарским рачунима који се воде код Управе за трезор износе 11.786.667,66 динара. Динарска средства Фонда за осигурање депозита који се води код НБС износе 44.885,95 динара. Динарска средства која се воде код Комерцијалне банке ад Београд износе 164.459.444,78 динара.

На рачунима код пословних банака отворени су наменски рачуни за средства донација који износе 24.234.667,89 динара.

На рачуну осталих новчаних средстава у динарима евидентиран је износ од 685,11 динара, а односи се на стање неутрошених средстава од трговања хартијама од вредности.

На девизниом рачуну Агенције који је укључен у депозит код НБС воде се средства фонда за осигурање депозита у износу од ЕУР 256.296,55 што у динарској противвредности по средњем курсу НБС на дан 31.12.2010. године износи 27.038.824,69 динара и девизни рачун на којем су била усмерена средства од донатора, стање износи ЕУР 1,30 што у динарској противвредности под 31.12.2010. године износи 137,15 динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31.12.2010. година

На девизном рачуну Агенције воде се девизна средства у износу од ЕУР 193.2780,00 што у динарској противвредности на дан 31.12.2010. године износи 20.390.481,10 динара, а односе се на уплате девизних депозита и уплате за откуп тендерске документације у поступку продаје имовине банака и друштава у стечају и ликвидацији.

Девизна средства у износу од ЕУР 2.088.708,17 и УСД 0,47 што у динарској противвредности износи 220.354.989,53 динара, су средства из донација, намењена за плаћање услуга које се финансирају из донаторских средстава.

Девизна средства Агенције у висини УСД 308,36 и ЕУР 311,53 у противвредности динара од 37.352,39 у депозиту су код Југобанке а.д. у стечају (призната пријављена потраживања код надлежног суда).

Девизна средства у износу од УСД 1.979,12 у динарској противвредности од 156.905,03 динара воде се на наменском девизном рачуну отвореном код Комерцијалне банке ад Београд.

Врховни суд државе Њујорк одобрио је Споразум о поравнању о расподели укупних новчаних средстава Агенција Београдске банке ад Београд у стечају и Југобанке ад Београд у стечају, између Banking Department Of the State Of New York и Агенције за осигурање депозита. Агенција за осигурање депозита, као стечајни управник наведених банака добила је један део средстава за спровођење поступка стечаја у Републици Србији.

На основу одобрења Министарства финансија Број:482-01-19/2008-01 Агенција за осигурање депозита отворила је посебни девизни рачун за наведена средства. Укупан износ средстава која су пренета Агенцији и која су евидентирана под 31.12.2009. године у износу од УСД 52.605.258,11 орочена су у јануару 2010. године у складу са закљученим Уговором између Агенције и Комерцијалне банке ад Београд, док износ који се води на девизном рачуну од УСД 1.979,12 односи се на средства која су приспела у августу 2010.године.

Под 31.12.2010. године остала новчана средства у инострану валути износе ЕУР 1.146,20 што у динарској противвредности износи 120.922,04 динара, а односе се на стање новчаних средстава фонда за осигурање депозита намењених за куповину хартија од вредности РС -обвезница старе девизне штедње и рачун за продају обвезница старе девизне штедње, на коме су евидентирана средства од ЕУР 784,69 што износи 82.783,38 динара.

6. Потраживања из оперативног пословања

| | (у динарима) | |
|---|---------------|---------------|
| | 2010. г. | 2009. г. |
| 6.1. Потраживања по основу доспеле камате, односе се на потраживања за обрачунату камату на депозите по виђењу на средства фонда осигурања и средства Агенције код Комерцијалне банке ад Београд за децембар 2010. године. Потраживања су измирена у јануару 2011.године у износу од динара | 1.593.136,39 | 1.504.158,69 |
| 6.2. Потраживања од запослених-аконтација за бензинске бонове | 81.574,00 | 47.748,00 |
| 6.3. Потраживања за плаћене трошкове покретања стечаја према предузећима над којима је покренут стечајни поступак | 2.550.000,00 | |
| 6.4. Потраживања по основу одобреног стамбеног кредита из 2003. г. | 14.327.554,22 | 12.670.423,05 |
| 6.5. Потраживања од банака и осигуравајућих друштава у стечају за плаћене услуге оглашавања код продаје непокретности у износу од | 108.705,52 | 604.212,95 |
| 6.6. Потраживања од Секретеријата дечије заштите-породиљско боловање | 390.798,59 | 84.491,08 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31.12.2010. година

| | | |
|---|-----------|------------|
| 6.7. Потраживања по основу рефундације трошкова по пројектима | 74.662,97 | 451.301,57 |
| 6.8. Под 31.12.2009. на привременом рачуну евидентирана су средства донација која су реализована 05.01.2010. године у износу од | | 146.390,40 |

7. Депозити дати у динарима

(у динарима)

| | | |
|--|--|----------------|
| На рачуну депозита код Комерцијалне банке воде се средства која са припадајућом каматом под 31.12.2009. године износе 217.856.733,68 динара, а односе се на средства по основу наплате дуга из купопродајне цене за друштвени капитал у ХИП Азотар Панчево, по кредиту који је НР Кина одобрила СРЈ. Средства са припадајућом каматом 26.02.2010. године уплаћена су у буџет Републике Србије у износу од 220.600.647,00 динара. | | 217.856.733,68 |
|--|--|----------------|

8. Хартије од вредности у динарима

(у динарима)

| | | |
|---|--|----------------|
| На рачуну хартија од вредности које се држе до доспећа књижене су хартије од вредности – државни записи Републике Србије са роком доспећа до 3 месеца, које су реализоване у току 2010 године. Стање хартија од вредности на дан 31.12.2009. године износило је | | 527.820.000,00 |
|---|--|----------------|

9. Остали пласмани у динарима

(у динарима)

2010. г. 2009. г.

| | | |
|---|--------------|--------------|
| 9.1. На рачуну осталих финансијских пласмана евидентирана је привремена позајмица друштву за осигурање АД „Балкан осигурање“ у стечају. Позајмица је одобрена ради покривања трошкова стечајног поступка према условима предвиђеним Одлуком Управног одбора Агенције уз сагласност Одбора повериоца. На дан 31.12.2010. године износи | 4.000.000,00 | 4.000.000,00 |
|---|--------------|--------------|

10. Активна временска разграничења

(у динарима)

2010. г. 2009. г.

| | | |
|----------------------------------|------------|------------|
| 10.1. Трошкови стручних часописа | 167.380,00 | 206.060,00 |
|----------------------------------|------------|------------|

(у динарима)

2010. г. 2009. г.

| | | |
|--|------------|------------|
| 11. Рачун одложених пореских средстава износи | 242.107,90 | 233.238,69 |
|--|------------|------------|

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31.12.2010. година

(у динарима)
2010. г. 2009. г.

12. Садашња вредност основних средстава износи 7.694.208,41 6.811.992,38

13. Остали краткорочни финансијски пласмани код НБС у иностраној валути

(у динарима)
2010. г. 2009. г.

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Девизна средства Агенције - средства фонда за осигурање депозита, Народна банка Србије је, по налогу Агенције, а у своје име и за рачун Агенције у току 2010. године пласирала средства у депозите инобанака-ликвидносни портфолио. Стање ликвидносног портфолија на дан 31.12.2010. године износи ЕУР 6.600.000,00 што у динарској противвредности износи | 696.288.120,00 | 632.866.080,00 |
|---|----------------|----------------|

14. Улагања у хартије од вредности у иностраној валути

(у динарима)
2010. г. 2009. г.

| | | |
|--|------------------|------------------|
| 14.1. На рачуну - хартије од вредности обвезнице РС-књижене су обвезнице старе девизне штедње Републике Србије намењене трговању. Стање портфолија хартија од вредности - државних обвезница РС под 31.12.2010. године износи ЕУР 16.262.890,00 што у динарској противвредности износи | 1.715.705.621,79 | 702.812.746,24 |
| 14.2. Хартије од вредности - иностране државне обвезнице намењене трговању Девизна средства Агенције - средства фонда за осигурање депозита Народна банка Србије, по налогу Агенције у своје име а за рачун Агенције, у току 2010. године улагала је у хартије од вредности - инвестициони портфолио. Портфељ државних обвезница састоји се од иностраних купонских и дисконтних обвезница Републике Немачке и Француске. Стање портфолија хартија од вредности-купонских обвезница на дан 31.12.2010. године износи ЕУР 75.143.911,79 што у динарској противвредности износи | 7.927.547.434,80 | 5.449.720.225,06 |
| 14.3. Стање портфолија хартија од вредности - дисконтних државних обвезница на дан 31.12.2010. године износи ЕУР 41.896.464,21 што у динарској противвредности износи | 4.420.001.560,52 | 2.924.216.291,52 |

15. Депозити дати у иностраној валути

| | (у динарима) | |
|---|------------------|---------|
| | 2010.г. | 2009. г |
| На рачуну наменских депозита у иностраној валути код Комерцијалне банке воде се средстава која је Агенција за осигурање депозита, као стечајни управник Београдске банке ад Београд у стечају и Југобанке ад Београд у стечају, добила за спровођење поступка стечаја у Републици Србији у износу од УСД 52.605.258,11. Врховни суд државе Њујорк одобрио је Споразум о поравнању о расподели укупних новчаних средстава агенција Београдске банке ад у стечају и Југобанке ад у стечају између Banking Department Of the State Of New York и Агенције за осигурање депозита. На основу одобрења Министарства финансија Број:482-01-19/2008-01 Агенција за осигурање депозита отворила је посебни девизни рачун за наведена средства. У јануару 2010. године Агенција је средства орочила на период 13 месеци уз каматну стопу 2,40 % годишње тако да укупна средства на дан 31.12.2010. године износе УСД 53.857.284,85 што у динарској противвредности износи | 4.269.816.314,36 | |

16. Обавезе у динарима

| | (у динарима) | |
|--|---------------|----------------|
| | 2010. г. | 2009. г. |
| 16.1. Обавезе према добављачима које су измирене у јануару 2011. Године износе | 614.375,48 | 602.680,67 |
| 16.2. Обавезе из пословних односа односе се на обавезе према Републици Србији за средства (ХИП Азотаре) која Агенција држи у депозиту код Комерцијалне банке ад Београд, у складу са Закључком Владе РС. | | 217.867.592,36 |
| 16.3. Обавезе – депонована средства по основу тендера за продају непокретности банака и друштава за осигурање у стечају, на дан 31.12.2010. године износе | 31.423.677,22 | 22.572.471,56 |
| 16.4. Остале обавезе – примљена средства из донација | 23.654.307,43 | 12.419.576,18 |
| 16.5. Обавезе за резервисања по основу накнада за отпремнине и јубиларне награде запослених | 8.239.128,00 | 11.185.440,00 |
| 16.6. На рачуну разграничених прихода – евидентирана су примљена средства из донација намењена за набавку основних средстава, у приход се распоређују средства у износу годишње амортизације набављених средстава из донација. | 1.913.050,71 | 2.986.097,04 |
| 16.7. Разграничени приходи по основу камате обрачунате на хартије од вредности-државне записе РС на дан 31.12.2010. године нису евидентирани обзиром да је у току године извршена продаја државних хартија од вредности у секундарној трговини државним записима | | 15.909.098,77 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31.12.2010. година

| | | |
|---|---------------|--------------|
| 16.8. Раграничени приход по основу камате на ст. кредит | 3.096.252,20 | 2.317.370,09 |
| 16.9. Обавезе за порез на добит за 2010. годину износи | 10.804.288,30 | 9.550.219,00 |
| | 32.147,46 | 32.147,46 |
| 16.10. Одложене пореске обавезе за 2010. годину износе | | |

17. Остале обавезе у иностраној валути

| | (у динарима) | |
|--|------------------|------------------|
| | 2010. г. | 2009. г. |
| 17.1. Остале обавезе у иностраној валути - депонована средства по основу тендера за продају непокретности банака у стечају /ЕУР 193.278,00 | 20.390.481,10 | 644.276,84 |
| 17.2. На рачуну осталих обавеза из пословних односа евидентирана су средства по основу наплате из Њујорка САД, а односе се на средства од агенција Београдске банке ад Београд у стечају и Југобанке ад Београд у стечају. Обавеза из пословних односа евидентираће се у књигама Агенције у зависности од решавања питања расподеле између бивших република СФРЈ сходно Споразуму о сукцесији. | 4.269.973.219,39 | 3.510.269.965,79 |
| 17.3. Разграничени приходи по основу камата на иностране ХОВ износи ЕУР 532.387,30 | 56.165.901,85 | 45.394.322,71 |
| 17.4. Разграничени приходи у иностраној валути-примљене донације које користе државне институције /ЕУР 2.089.952,24 | 220.484.284,95 | 185.936.337,51 |

18. Капитал Агенције

| | (у динарима) | |
|---|-------------------|------------------|
| | 2010. г. | 2009. г. |
| На рачуну капитала евидентирана су средства –други капитал | 239.818.978,85 | 239.818.978,85 |
| Фонд за осигурање депозита у динарима | 2.781.618.712,18 | 1.983.801.420,13 |
| Фонд за осигурање депозита у иностраној валути ЕУР 107.626.972,00 | 11.354.451.817,40 | 7.649.880.644,22 |

Фонд за осигурање депозита формира се од уплата премија осигурања које плаћају банке, прихода од улагања средстава фонда за осигурање депозита, средстава остварених наплатом потраживања Агенције из стечајне масе банке по основу исплате осигураних депозита, средстава обезбеђених задуживањем, донација и средстава буџета Републике Србије.

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 лица.

Фонд за осигурање депозита у динарима за 2010. годину увећан је у односу на 2009. годину за износ од 653.925.712,00 динара на име уплаћених премија осигурања на динарске депозите и за износ распоређеног добитка за 2009. годину у износу од 143.891.580,05 динара. Добит остварена за 2009. годину у висини 50% распоређена је за повећање фонда за осигурање депозита, док других 50% у износу од 143.891.580,05 усмерена је у буџет Републике Србије у складу са Законом о буџету Републике Србије за 2009. годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31.12.2010. година

Фонд за осигурања депозита у иностраној валути за 2010. годину увећан је у односу на 2009. годину за износ ЕУР 27.848.305,00 што у динарској противвредности износи 2.937.946.050,60 динара по основу наплаћених премија осигурања на девизне депозите.

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.

Расходи Агенције

Укупно остварени расходи Агенције у периоду 01.01.-31.12.2010. године износе 2.032.722.979,01 динара, и то:

19. Пословни расходи Агенције остварени су у износу од 174.212.747,18 динара, а односе се на:

| | (у динарима) | |
|--|---------------|---------------|
| | 2010. г. | 2009. г. |
| Трошкови бруто зарада, бруто накнада зарада, бруто накнада чланова Управног одбора Агенције и остала примања запослених | 58.395.139,27 | 58.694.121,19 |
| Трошкови производних услуга, трошкови материјала и трошкови амортизације | 15.631.622,88 | 17.839.549,69 |
| Нематеријални трошкови и непроизводне услуге | 11.124.503,68 | 14.772.788,01 |
| Трошкови накнада за обављање платног промета, трошкови банкарске провизије | 32.685.055,30 | 20.441.182,28 |
| Трошкови пореза и доприноса који падају на терет послодавца, трошкови накнаде за грађевинско земљиште, трошкови административних такса и други порези. | 12.734.723,61 | 9.326.634,81 |
| На билансној позицији расхода књижени су укупно остварени расходи на пословима реализације услуга финансираних из донације Швајцарске Конфедерације | 41.464.575,44 | 31.909.648,90 |
| Остали расходи - исплате награде стечајним повереницима који спроводе поступак стечаја/лквидације друштава за осиг. по основу решења надлежног суда и Одлуке Управног одбора Агенције, у 2010. години није вршена исплата по том основу. | | 112.951,80 |
| Расходи резервисања за отпремнине при одласку у пензију и јубиларне награде запосленима који се односе на 2010.год. | 2.177.127,00 | 1.579.199,00 |

19.1. Остали расходи утврђени су у износу од 1.858.510.231,83 динара, а односе на:

| | (у динарима) | |
|--|------------------|------------------|
| | 2010. г. | 2009.г. |
| Расходи по основу промене вредности хартија од вредности-страних обвезница и обвезница старе девизне штедне Републике Србије | 133.910.247,45 | 47.132.931,43 |
| Расходи по основу курсних разлика | 1.724.385.371,36 | 1.123.327.118,03 |
| Остали ванредни расходи из пословања износе динара | 214.613,02 | 9.373,53 |

Приходи Агенције

Укупни приход Агенције за период 01.01.-31.12.2010. године утврђен је у износу од 2.349.490.163,67 динара и то:

20. Пословни и други приходи Агенције остварени су у износу од 287.099.271,84 динара, а односе се на:

| | (у динарима) | |
|--|----------------|----------------|
| | 2010. г. | 2009. г. |
| Приходи по основу камата на депозите по виђењу, камате на стамбени кредит утврђени су у износу | 16.604.127,07 | 17.935.363,63 |
| Приходи по основу камате на средства фонда за осигурање депозита и камате на орочена средства фонда осигурања депозита | 3.813.000,96 | 11.447.911,18 |
| Приходи по основу наплате каматних купона – државне обвезнице Републике Немачке | 142.100.187,29 | 105.030.363,56 |
| Други приходи-добици од продаје хартија од вредности – обвезница РС | 2.428.839,13 | 11.834.375,72 |
| Приходи по основу камата на хартије од вредности – државне записе РС | 60.793.979,57 | 22.980.858,24 |
| Приходи од укидања индиректних отписа и резервисања | 2.690.687,00 | 3.431.002,96 |
| Наплаћени приходи по основу откупа тендерске документације при продаји имовине банака и друштава за осигурање у стечају и ликвидацији | 968.102,18 | 3.342.402,97 |
| Приход по основу донације Швајцарске Конфедерације износе | 41.464.575,44 | 31.909.648,90 |
| Приходи од наплате по окончању поступка ликвидације осигуравајућег друштва у складу са Одлуком Управног одбора Агенције остварени су у 2009.години ,док у 2010. години приходи по том основу нису остварени. | | 13.927.800,09 |
| Приходи по основу накнаде на име манипулативних трошкова у висини 3% у односу на средства остварена наплатом потраживања у име и за рачун РС у складу са актом Владе РС остварена су у износу | 16.235.773,20 | 25.532.228,66 |
| На рачуну прихода евидентирана су средства која је Агенција остварила у поступку продаје друштва за осигурање ДДОР-а, у 2009. години у износу од | | 17.743.718,25 |

20.1. На билансној позицији осталих прихода и ванредних прихода утврђен је износ од 2.062.390.891,83 динара а односи се на:

| | (у динарима) | |
|---|----------------|----------------|
| | 2010. г. | 2009. г. |
| Остали ванредни приходи остварени из оперативног пословања износе | 1.177.909,25 | 4.285.087,05 |
| Приходи од промене вредности хартија од вредности износе | 127.509.397,83 | 112.739.118,08 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31.12.2010. година

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Остали приходи односе се на - приходовање обрачунате амортизације за средства набављена из донација у износу | 1.073.046,33 | 1.164.883,48 |
| Приходи од промене вредности потраживања односе се на ревалоризацију потраживања по основу коришћеног стамбеног кредита, а износе | 1.130.553,38 | 725.878,83 |
| Позитивне курсне разлике односе се на реализоване курсне разлике обрачунате на средства и пласмане фонда осигурања депозита и средства Агенције у износу од | 1.931.499.985,04 | 1.264.638.615,21 |

Преглед планираних и остварених прихода и расхода дат је у прилогу годишњег финансијског извештаја.

21. Финансијски инструменти и циљеви управљања ризицима

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 средства која Агенција оствари обављањем послова из своје надлежности.

Финансијски инструменти

Основни финансијски инструменти Агенције су хартије од вредности–инвестициони портфолио, финансијски пласмани–ликвидносни портфолио, готовина и готовински еквиваленти и финансијски пласмани који настају директно из обављања послова Агенције.

Народна банка Србије 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 девизним средствима врши се у складу са политиком управљања девизним резервама (по основу општих и оперативних смерница за управљање девизним резервама НБС).

Књиговодствена вредност финансијских средстава и обавеза на крају обрачунског периода дата је у следећем прегледу:

Финансијска средства

| | (у хиљадама дин.) | |
|-----------------------------------|--------------------|-----------|
| | 2010.г. | 2009. г. |
| Хартије од вредности | 14,063,255 | 9,076,749 |
| Остали финансијски пласмани | 4,273,816 | 221,856 |
| Остала потраживања | 1,593 | 1,504 |
| Остали краткорочни пласмани | 696,288 | 632,866 |
| Готовина и готовински еквиваленти | 468,709 | 3,951,655 |

Финансијске обавезе

| | (у хиљадама дин.) | |
|--------------------------------------|--------------------|-----------|
| | 2010. г. | 2009. г. |
| Остале финансијске обавезе | 376,944 | 482,780 |
| Остале дугорочне финансијске обавезе | 4,269,816 | 3,510,914 |

Агенција има само некамотоносне обавезе и није изложена ризику од промене каматних стопа.

Финансијска средства и финансијске обавезе исказане су по фер вредности обзиром да се хартије од вредности којима се тргује воде по тржишној вредности, а обавезе Агенције су краткорочне и вредности по којима су исказане у билансу одговарају њиховој тржишној вредности.

Народна банка Србије прати и анализира инвестициони портфолио Агенције у складу са дефинисаним смерницама за управљање девизним резервама.
Финансијска средства Агенције која се односе на краткорочна високо ликвидна улагања могу се конвертовати у познате износе готовине уз безначајан ризик од промене вредности.

У току 2010. године спровођењем ефикасне политике заштите од изложености ризику од промене каматних стопа, политиком управљања средствима, Агенција је средства фонда улагала у сигурне хартије од вредности уз низак степен ризика и задовољавајући принцип сигурности.
У току 2010. године Агенција није била изложена ризику од смањења ликвидности средстава и фонда.

РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА

По годишњем рачуну за 2010. годину Агенција је исказала добит пре опорезивања у износу од 316.776.053,87 динара.

Агенција је за 2010. годину исказала виши порески приход од рачуноводственог прихода због чега је добит увећана за износ одложених пореских средстава у износу од 8.869,21 динара.

У складу са Законом о порезу на добит, Агенција је обрачунала и исказала порез на добит за 2010. годину у износу од 44.896.558,10 динара, тако да нето добит по одбитку пореза на добит износи 271.879.495,77 динара.

Рачуноводство Агенције
Јелка Милошевић



Директор
Милорад Цамбић