АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ ЗА 2014. ГОДИНУ

Београд, април 2015. године

САДРЖАЈ

	страна
Финансијаски извештаји	
Биланс стања	1
Биланс успеха	2
Извештај о осталом резултату	3
Извештај о променама на капиталу	4
Извештај о токовима готовине	5
Напомене уз финансијске извештаје	
Оснивање и делатност Агенције	7
Основ за састављање и приказивање финансијских извештаја	9
Преглед значајних рачуноводствених политика	12
Подбиланс биланса стања и успеха	27
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 финасијских 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	38
Капитал/Фондови	39
Приходи и расходи од камата	42
Приходи и расходи од накнада и провизија	43
Нето расходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	43
Остали пословни приходи	44
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	44
Остали расходи	45
Финансијски инструменти и циљеви управљања ризицима	46
Ванбилансне позиције	54
Усаглашавање потраживања и обавеза	56
Судски спорови	57
Догађаји после датума биланса стања	57
Девизни курсеви	58

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2014. године.

у хиљадама РСД

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Текућа година	Претходна година Крајње стање	Претходна година почетно стање
АКТИВА				
Готовина и средства код централне банке и других банака у динарима	5	81.130	297.342	243.013
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	6	970.920	-	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	7	16.052.137	4.866.479	5.037.981
Кредити и потраживања од комитената	8	21.532	20.685	1.137.183
Инвестиције	9	-	-	-
Нематеријална улагања	10	1.025	1.707	2.155
Некретнине, постројења и опрема	10	1.476	1.831	2.724
Текућа пореска средства	11	5.660	20.169	28.665
Одложена пореска средства	12	603	588	561
Остала средства	13	21.575.613	2.681.835	6.205.945
УКУПНО АКТИВА		**38.710.096**	**7.890.636**	**12.658.227**
ПАСИВА				
ОБАВЕЗЕ				
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	14	13.225.974	-	-
Резервисања	15	10.156	8.632	7.796
Текуће пореске обавезе		-	-	830
Остале обавезе	16	13.988.443	7.532.158	11.209.029
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		**27.224.573**	**7.540.790**	**11.217.655**
КАПИТАЛ	17			
Акцијски капитал		11.368.505	271.100	1.408.564
Добитак		117.018	78.746	234.736
Губитак				202.728
УКУПНО КАПИТАЛ		**11.485.523**	**349.846**	**1.440.572**
УКУПНА ПАСИВА		**38.710.096**	**7.890.636**	**12.658.227**

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 01.01.2014. до 31.12.2014. године

у хиљадама РСД

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Текућа година	Претходна година
Приходи од камата	18	445.869	28.024
Расходи од камата	18	348.506	-
Нето приход по основу камате		**97.363**	**28.024**
Расходи од накнада и провизија	19	46.411	1.434
Нето расходи по основу накнада и провизија		**46.411**	**1.434**
Нето добитак по основу заштите од ризика		**327**	**1.581**
Нето расходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	20	**2.691**	**621**
Остали пословни приходи	21	**161.839**	**165.660**
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки		**1.507**	**-**
Нето расходи по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних позиција		**-**	**-**
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД		**211.934**	**193.210**
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	22	66.614	52.115
Трошкови амортизације		1.036	1.341
Остали расходи	23	44.780	84.546
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		**99.504**	**55.208**
Порез на добитак		14.509	8.497
Добитак по основу одложених пореза		15	27
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		**85.010**	**46.738**
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК		**85.010**	**46.738**

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
у периоду од 01.01.2014. до 31.12.2014. године

у хиљадама РСД

ПОЗИЦИЈА	Текућа година	Претходна година
ДОБИТАК ПЕРИОДА	**85.010**	**46.738**
ГУБИТАК ПЕРИОДА	**-**	**-**
Остали резултат периода		
Компоненете осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:		
Повећање реваloризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	-	-
Смањење реваloризационих 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	-	-
Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:		
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	-	-
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА	**85.010**	**46.738**

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 01.01. до 31.12.2014. године

у хиљадама РСД

ОПИС	Износ текућа година	Износ претходна година	Износи 2012. година
Акцијски и остали капитал (рачун 800,801,803)			
ФОНДОВИ			
Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	**271,100**	**1,408,564**	**18,502,805**
Укупно повећање у текућој години			
Уплаћене премије осигурања у динарима	1,651,556	878,358	825,348
Уплаћене премије осигурања у страној валути	6,616,692	4,146,906	3,853,330
Кредит ИБРД	13,212,648	-	-
Прилив по основу измирене обавезе УББ у стечају	2,218,814	-	-
Пренос средстава АОД	-	41,930	-
Пренос –расподела добити у фонд за осигурање депозита удинарима	-	-	64,478
Курсне разлике	(247,902)	48,692	1,418,132
Укидање исправке потраживања датог кредита Новој Агробанци на терет Фонда за осигурање депозита	195,350	-	-
Уплаћене премије осигурања фонд за заштиту инвеститора	1,551	4,027	-
Остало	-	-	27,238
Укупно смањење у текућој години	-	-	-
Смањење Фонда за измиривање бесповратне финансијске подршке према Банци Поштанској штедионици	(2,581,164)	(5,961,052)	(22,703,997)
Смањење Фонда за учешће у куповини акција у Новој	-	-	(578,770)
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 2% од наплаћених премија осигурања за намирење адм. трошкова АОД	(52,629)	(100,975)	-
Остало	(1,866)		
Стање на дан 31. децембра текуће године	**11,368,504**	**271,100**	**1,408,564**
ДОБИТАК			
Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	**78,746**	**32,008**	**363,691**
Остало- повећање	85,010	55,235	-
Остало - смањење	(46,738)	(8,497)	(331,683)
Стање на дан 31. децембра текуће године	**117,018**	**78,746**	**32,008**
УКУПНО КАПИТАЛ			
Стање на дан 31. децембра текуће године	**11,485,522**	**349,846**	**1,440,572**

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2014. до 31.12.2014. године

у хиљадама РСД

ПОЗИЦИЈА	Износ текућа година	Износ претходна година
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословне активности	**8.811.045**	**408.637**
Приливи од камата	182.947	27.443
Приливи од накнада	162.898	164.933
Приливи по основу осталих пословних активности	8.465.200	216.261
Одливи готовине из пословних активности	**709.059**	**463.933**
Одливи по основу камата	348.506	-
Одливи по основу накнада	2.001	1.329
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	68.652	53.026
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	58.067	8.840
Одливи по основу других трошкова пословања	231.833	400.738
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	**8.101.986**	**-**
Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	**-**	**55.296**
Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза	**5.866.730**	**950.603**
Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	5.866.730	950.603
Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза	**6.984.653**	**320**
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	6.018.455	320
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	966.198	-
Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	**6.984.063**	**894.987**
Плаћени порез на добит		830
Нето прилив готовине из пословних активности	**6.984.063**	**894.157**
Приливи готовине из активности финансирања	**15.432.128**	**5.067.194**
Приливи по основу узетих кредита	13.212.648	-
Остали приливи из активности финансирања	2.219.480	5.067.194
Одливи готовине из активности финансирања	**12.498.215**	**6.061.930**

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01.2014. до 31.12.2014. године

у хиљадама РСД

ПОЗИЦИЈА	Износ текућа година	Износ претходна година
Одливи готовине по основу узетих кредита	9.915.646	-
Остали одливи из активности финансирања	2.582.569	6.061.930
Нето прилив готовине из активности финансирања	**2.933.913**	**-**
Нето одлив готовине из активности финансирања	**-**	**994.736**
СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ	**30.109.903**	**6.426.434**
СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ	**20.191.927**	**6.527.013**
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	**9.917.976**	**-**
НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ	**-**	**100.579**
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	**327.666**	**384.945**
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	**-**	**43.300**
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	**269.127**	**-**
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ГОДИНЕ	**9.976.515**	**327.666**

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.61/05,116/08 и 91/2010) 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 2014 ГОДИНУ

1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ АГЕНЦИЈЕ

Агенција за осигурање депозита, Београд (у даљем тексту „Агенција“) је правно лице основано у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита (у даљем тексту „Закон о Аггенцији“). Ступањем на снагу Закона о Агенцији („Службени Гласник РС“ бр.61/05 од 18. јула 2005. године), престала је да постоји Агенција за осигурање депозита, санацију, стечај и ликвидацију банака, а за њеног правног следбеника је именована Агенција. Агенција има статус јавне агенције и као таква уписана је у регистар дана 16. августа 2005. године решењем број ХИ.ФИ. 373/05.

Сагласно Закону о Агенцији, Агенција обавља послове обавезног осигурања депозита физичких лица, предузетника, малих и средњих правних лица, а у складу са Законом о осигурању депозита („Службени Гласник РС“, бр.61/05,116/08 и 91/2010) и обавља друге послове и то:

- обезбеђује финансијску подршку банкама у складу са овим законом, укључујући и одобравање кредита;
- обавља функцију администратора банке у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање;
- оснива банку за посебне намене у складу са законом;
- обавља функцију стечајног или ликвидационог управника у банкама и друштвима за осигурање у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање;
- учествује у управљању банкама чији је акционар Република Србија и организује и спроводи поступак продаје акција тих банака у складу са законом и другим прописима;
- организује и спроводи поступак приватизације друштвеног, односно 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;
- обављање послова организатора Фонда за заштиту инвеститора на основу члана 302. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“, број 31/11);
- обављање функције стечајног, односно ликвидационог управника даваоца лизинга, у складу са законом на основу члана 13к Закона о финансијском лизингу(„Службени гласник РС“, бр. 55/03, 61/05 и 31/11).
- обавља друге послове утврђене 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.

1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ АГЕНЦИЈЕ (Наставак)

Финансијски извештај Агенције за 2014. годину и Извештај о обављеној ревизији финансијских извештаја Агенције са стањем на дан 31. децембра 2014. године, достављају се Влади и Народној банци Србије до 15. маја 2015. године, у складу са Новим законом о Агенцији за осигурање депозита.

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) се образује од: премија за осигурање депозита које плаћају банке, прихода од улагања средстава Фонда, средстава остварених наплатом потраживања Агенције из стечајне масе банке по основу исплате осигураних износа, 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 и за плаћање административних трошкова који настају у вези са управљањем средствима Фонда.

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 2015. годину није предвиђено финансирање Агенције у оквиру расхода Министарства финансија Републике Србије, те стога Агенција у 2015. години неће користити средства буџета**.**

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.

Органи Агенције су Управни Одбор и директор Агенције.

На дан 31. децембра 2014. године, Агенција је имала 29 запослених (31. децембра 2013. и 2012. године: 27 и 25 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.

2. ОСНОВА ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

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. 61/05, 116/08 и 91/10), новим 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.

До датума усвајања приложених финансијских извештаја, МРС, МСФИ и тумачења која су саставни део стандарда, као и њихове измене, издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, односно Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, ступили су на снагу 1. јануара 2014. године и као такви су применљиви на финансијске извештаје за 2014. годину, али још увек нису званично преведени и објављени од стране Министарства, па самим тим нису ни примењени од стране Агенције.

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.

2. ОСНОВА ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (Наставак)

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 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. ОСНОВА ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (Наставак)

2.2. Правила процењивања (Наставак)

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

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.

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 добитака 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 протека 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 страној 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 страној валути применом уговореног курса онда се приликом прерачуна у динаре примењује уговорени курс, као и на датум биланса.

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. 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 страној 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 страној валути евидентирају се у функционалној валути, применом девизног курса на дан прилива и одлива готовине, односно по уговореном курсу у складу са закљученим уговорима.

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 актвна 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 представња 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 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 амортизованој 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 од обвезница Републике Србије по основу старе девизне штедње, хартија од вредности – обвезница и државних записа које издаје Република Србија, и осталих краткорочних хартија од вредности, чији су емитенти стране државе.

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.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

Инвестиционе хартије од вредности (Наставак)

а) Обвезнице старе девизне штедње се почетно исказују по набавној вредности, а на дан биланса стања врши се њихово исказивање по ценама којима се трговало на Београдској берзи последњег дана трговања односно ценама на дан биланса стања. Ефекти промене тржишне вредности се признају у билансу успеха у корист прихода, односно на терет расхода периода.

б) 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.

в) Краткорочне 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 поменутим девизним средствима врши се у складу са политиком управљања девизним резервама НБС (на основу општих и оперативних смерница за управљање резервама НБС).

Праћење и анализу инвестиционог портфолија Агенције, НБС спроводи сходно упутствима за контролу ризика Swiss National Bank, односно техничке мисије ММФ-а. Примењује следеће методологије: перформанс, варијабилност вишка приноса - tracing error information ratio, вредновање ризика - VaR (Value at Risk). 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.

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 2014. 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 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 разним државним фондовима за социјалну заштиту. 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. Агенција није у обавези да запосленима исплаћује накнаде које представљају обавезу Пензионог Фонда Републике Србије. Порези и доприноси који се односе на дефинисане планове накнада по основу зарада, 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 2014. 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 исплати отпремнине приликом одласка у пензију у висини пет просечних месечних зарада у Агенцији у месецу који претходи месецу у коме се исплаћује отпремнина. Право на ове накнаде је условљено остајањем запосленог лица у служби до старосне границе одређене за пензионисање и до остварења минималног радног стажа. 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 2014. 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 евидентирају се на пасивним временским разграничењима.

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 масе банке по основу исплате осигураних износа депозита, од продаје банке за посебне намене, наплатом потраживања на име оснивачког капитала из стечајне или ликвидционе масе банке за посебне намене, средстава обезбеђених задуживањем, из донација и средстава из буџета Републике Србије.

Средства Фонда су наменски издвојена средства која се користе за исплату осигураних износа у случају стечаја 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. На основу акта Владе средства Фонда могу се користити за обезбеђивање финансијске подршке, као и за оснивање банке за посебне намене.

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, накнада у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање, из донација, буџета, задуживањем у земљи и иностранству и на други начин, у складу са законом.

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 уколико наступи осигурани случај. Агенција као организатор Фонда наплаћује редовни тромесечни допринос у износу од 0,06% 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 2014. годину Агенција је остварила добит у износу од 99.519 хиљада динара.

Агенција је за 2014. годину исказала виши порески приход од рачуноводственог прихода за износ од 15 хиљада динара. За наведени износ РСД 15 хиљада динара одложених пореских средстава увећан је добитак за 2014. годину.

У складу са Законом о порезу на добит, Агенција је за 2014. годину обрачунала порез на добит у износу 14.509 хиљада динара тако да нето добит по одбитку пореза на добит износи 85.010 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 страној валути која је Агенција преузела у складу са донетим прописима. На осталој ванбилансној активи и пасиви евидентирају се инструменти обезбеђења по преузетим потраживањима од крајњих дужника, као и други инструменти обезбеђења по другим основама.

4. ПОДБИЛАНСИ БИЛАНСА СТАЊА И УСПЕХА

4.1. ЗБИРНИ БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембар 2014. године.

у хиљадама РСД

	Агенција	Фонд за осигурање депозита	Фонд за заштиту инвеститора	Ukupno
АКТИВА				
Готовина и средства код централне банке	79.987	773	370	81.130
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	970.920	-	970.920
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	6.170.386	9.845.156	36.595	16.052.137
Кредити и потраживања од комитената	21.532	-	-	21.532
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-
Нематеријална улагања	1.025	-	-	1.025
Некретнине, постројења и опрема	1.476	-	-	1.476
Текућа пореска средства	5.660	-	-	5.660
Одложена пореска средства	603	-	-	603
Остала средства	101.398	21.472.810	1.405	21.575.613
УКУПНО АКТИВА	**6.382.066**	**32.289.659**	**38.370**	**38.710.096**
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	-	13.225.974	-	13.225.974
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	-	-	-
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-
Резервисања	10.156	-	-	10.156
Остале обавезе	6.044.769	7.942.269	1.405	13.988.443
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	**6.054.925**	**21.168.243**	**1.405**	**27.224.573**
КАПИТАЛ				
Акцијски капитал	239.819	11.097.275	31.410	11.368.505
Добитак текуће године	58.301	24.132	2.577	85.010
Добитак ранијих година	29.021	9	2.978	32.008
УКУПНО КАПИТАЛ	**327.141**	**11.121.416**	**36.965**	**11.485.523**
УКУПНО ПАСИВА	**6.382.066**	**32.289.659**	**38.370**	**38.710.096**

4. ПОДБИЛАНСИ БИЛАНСА СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)

4.2. ПОДБИЛАНС ФОНДА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

У оквиру Биланса стања Агенције за 2014. годину дат је биланс стања - Фонда за осигурање депозита на дан 31. децембар 2014. године.

у хиљадама РСД

АКТИВА	**2014.**	**2013.**
Готовина		
Готовина и готовински еквиваленти у динарима – Рачун код НБС	643	-
Остала краткорочна потраживања по основу камате на депозите по виђењу	81	9
Готовина и готовински еквиваленти у динарима – Рачун за куповину ХОВ	49	-
	773	**9**
Хартије од вредности – државни записи РС у динарима	**970.920**	**-**
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција		
Готовина и готовински еквиваленти у страној валути/ ЕУР 81.392.978	**9.845.156**	**16**
Остала средства		
Аванс дат БПШ за исплату депонената Универзал банке у стечају ЕУР 4.179.649	484.579	-
Аванс дат БПШ за исплату депонената Универзал банке у стечају у РСД	19.217	-
Потраживање од Универзал банке за исплату осигураних депозита у РСД	327.602	-
Потраживање од Универзал банке за исплату осигураних депозита у ЕУР 61.095.426	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	-
Потраживање од фонда за обавезу по основу зајма од IBRD у ЕУР 108.980.000	13.182.035	-
	21.472.810	**-**
Укупно актива	**32.289.659**	**25**

4. ПОДБИЛАНСИ БИЛАНСА СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)

4.2. ПОДБИЛАНС ФОНДА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
ПАСИВА		
Остале обавезе из пословања		
Обавеза фонда за исплату депонената Универзал банке у РСД	46.819	-
Обавеза фонда за исплату депонената Универзал банке у ЕУР 1.475.076	171.017	-
Обавеза према фонду по основу наплате од Универзал банке у РСД	327.602	-
Обавеза према фонду по основу наплате од Универзал банке у ЕУР 63.800.000	7.396.832	-
	7.942.269	**-**
Обавезе по основу зајма од IBRD у ЕУР 109.343.250	13.225.974	-
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	**21.168.243**	**16**
Фонд за осигурање депозита у динарима	990.927	16
Фонд за осигурање депозита у страној валути у ЕУР 83.552.335	10.106.348	-
Губитак /добитак текуће године	24.132	9
Добитак из ранијих година	9	-
УКУПНО ФОНД	**11.121.416**	**9**
УКУПНО ПАСИВА	**32.289.659**	**25**

4. ПОДБИЛАНСИ БИЛАНСА СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)

4.3. ПОДБИЛАНС ФОНДА ЗА ЗАШТИТУ ИНВЕСТИТОРА

У оквиру Биланса стања Агенције за 2014. годину дат је биланс стања - Фонда за заштиту инвеститора на дан 31. децембар 2014. године.

у хиљадама РСД

АКТИВА	**2014.**	**2013.**
Готовина		
Готовина у динарима – Рачун код НБС	-	1
Готовина у динарима – Рачун код Јубмес банке	370	-
	370	**1**
Остала средства		
Потраживање од УББ за исплату осигураних депозита	1.405	-
	1.405	**-**
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција		
Потраживање за камату на орочене депозите	170	200
Дати орочени депозити код Комерцијалне бнке	36.425	34.041
	36.595	**34.241**
УКУПНО АКТИВА	**38.370**	**34.242**
ПАСИВА		
Остале обавезе из пословања		
Обавезе према фонду – наплата од УБ	1.405	-
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	**1.405**	**-**
Фонд		
Фонд за заштиту инвеститора у динарима	31.410	31.264
Губитак /добитак текуће године	2.577	2.978
Добитак из ранијих година	2.978	-
УКУПНО ФОНД	**36.965**	**34.242**
УКУПНО ПАСИВА	**38.370**	**34.242**

4. ПОДБИЛАНСИ БИЛАНСА СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)

4.4. ЗБИРНИ БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 01. јануара до 31. децембар 2014. године.

у хиљадама РСД

	Напомена	Агенција	Фонд за осигурање депозита	Фонд за заштиту инвеститора	Укупно
Приходи од камата	5	22.644	421.017	2.208	445.869
Расходи од камата	5	-	348.506	-	348.506
Нето приход по основу камата		**22.644**	**72.511**	**2.208**	**97.363**
Расходи накнада и провизија	6	(671)	(45.690)	(50)	(46.411)
Нето приход по основу накнада и провизија		**21.973**	**26.821**	**2.158**	**50.952**
Нето добитак по основу заштите од ризика	7	327	-	-	327
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	8	(2)	(2.689)	-	(2.691)
Остали пословни приходи	9	161.320	-	519	161.839
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава	9	1.507	-	-	1.507
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД		**185.125**	**24.132**	**2.677**	**211.934**
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	11	(66.614)	-	-	(66.614)
Трошкови амортизације	12	(1.036)	-	-	(1.036)
Остали расходи	13	(44.680)	-	(100)	(44.780)
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		**72.795**	**24.132**	**2.577**	**99.504**
ПОРЕЗ НА ДОБИТАК	14				
Добитак по основу одложених пореза		15	-	-	15
Трошак пореза		(14.509)	-	-	(14.509)
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		**58.301**	**24.132**	**2.577**	**85.010**

4. ПОДБИЛАНСИ БИЛАНСА СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)

4.5. ПОДБИЛАНС БИЛАНСА УСПЕХА – ФОНДА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

У оквиру Биланса успеха Агенције за 2014. годину дат је подбиланс остварених прихода и расхода - Фонда за осигурање депозита за период јануар - децембар 2014. године.

у хиљадама РСД

Финансијски приходи и расходи	2014.	2013.
Приходи од камате на улагања у државне записе РС	4.721	-
Приходи од камате на орочена средства фонда и на средства депозита по виђењу	9.201	626
Приходи од камата по кредиту за финансијску подршку Новој Агробанци	58.589	-
Приходи од камате – Потраживање од УББ у стечају	348.506	-
Укупно приходи	**421.017**	**626**
Расходи од камате - плаћена камата по основу позајмице од РС	348.506	-
Расходи одржавања портфолија хартија од вредности и расходи банкарских услуга	1.752	-
Расходи по основу приступне накнаде у складу са допунским споразумом о зајму	43.938	-
Укупно расходи	**394.196**	**-**
Нето позитиван / негативан ефекат курсних разлика	**(2.689)**	**(617)**
Нето добитак / губитак	**24.132**	**9**

4.6. ПОДБИЛАНС БИЛАНСА УСПЕХА – ФОНДА ЗА ЗАШТИТУ ИНВЕСТИТОРА

У оквиру Биланса успеха Агенције за 2014. годину дат је подбиланс остварених прихода и расхода - Фонда за заштиту инвеститора за период јануар - децембар 2014.године:

у хиљадама РСД

Финансијски приходи и расходи	2014.	2013.
Приходи од камате на орочена средства фонда за заштиту инвеститора	2.208	2.933
Остали приходи – наплата од чланица фонда на име покрића административних трошкова	519	-
Укупно приходи	**2.727**	**2.933**
Расходи накнада платног промета	50	1
Расходи по основу плаћене таксе	100	-
Укупно расходи	**150**	**1**
Нето добитак / губитак	**2.577**	**2.932**

5. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
Фонд за осигурање депозита		
Динарски рачун код НБС	643	-
Потраживања за камату у динарима код НБС	81	9
Наменски рачун за куповину ХОВ код Комерцијалне банке	49	-
	773	**9**
Фонд за заштиту инвеститора		
Динарски рачун код НБС	**370**	**1**
Остали послови Агенције		
Текући динарски рачун код Комерцијалне банке ад Београд, Unicredit банке ад Београд	2.027	281.201
Управа за трезор	66.883	3.601
Наменски рачуни код посливних банака	11.077	12.530
	79.987	**297.332**
Стање на дан 31. децембра	**81.130**	**297.342**

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 у износу од 970.920 хиљада динара и састоје се од државних записа Републике Србије у износу од 966.199 хиљада динара и потраживања за камату по овим записима у износу од 4.721 хиљада динара. Средства фонда за осигурање депозита инвестирана су у државне записе Републике Србије у складу са политиком инвестирања средства Фонда.

7. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

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

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
Фонд за осигурање депозита		
Девизни рачун код НБС у страној валути	**9.845.156**	**16**
Остали кредити у страној валути дати Новој Агробанци	-	195.350
Минус: Исправка вредности датих кредита	-	(195.350)
	-	-
Фонда за заштиту инвеститора		
Потраживања за камату	170	200
Дати депозити –орочена динарска средства	36.425	34.041
Дати депозити –орочена динарска средства	**36.595**	**34.241**
Агенција		
Наменски депозити у страној валути орочени код банака	5.829.008	4.800.207
Дати депозити- орочена динарска средства Агенције код банака	287.954	
Наменски рачуни код банака у страној валути	50.310	30.317
Разграничена потраживања за камату Unicredit банка	3.114	-
Потраживања за камату	-	1.698
Дати кредити банкама у стечају	14.785	26.509
Минус: Исправка вредности датих кредита	(14.785)	(26.509)
	6.170.386	**4.832.222**
Нето књиговодствена вредност 31. децембра	**16.052.137**	**4.866.479**

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.

Износ средстава на девизном рачуну Фонда односи се на повучену прву и другу траншу зајма 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 обвнову и развој (IBRD) ставила је зајам на располагање Републици Србији.

7. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА (Наставак)

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 износе 108,9 милиона евра, док на дан 31.12.2014. године износе 81,4 милиона евра.

Фонд за осигурање депозита (Наставак)

Током 2014. године, Агенција је наплатила потраживање од Нове Агробанке а.д. у стечају у целости и сходно томе оприходовала извршену исправку вредности преко Фонда за осигурање депозита (Напомена 17).

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 2014. године укупна орочена новчана средства Фонда за заштиту инвеститора износила су РСД 36.425 хиљада. Средства фонда у току 2014. године орочавана су код Комерцијалне банке ад Београд, уз каматну стопу у висини референтне каматне стопе НБС умањене за 2,35 п.п.

Агенција

Наменски депозити на дан 31. децембра 2014. године износе 5.829.008 хиљада динара (31.12.2013.: 4,800,207 хиљада динара) и односе се на средства орочена код Аик банке ад Ниш, на рок од 12 месеци, у износу 4.828.007 хиљаде динара (УСД 48,3 милиона) по каматној стопи у висини 1,70% на годишњем нивоу и код Unicredit банке а.д. Београд у износу 1.000.201 хиљада динара (10 милиона) по каматној стопи у висини 1,85% на годишњем нивоу.

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. Агенцији као стечајном управнику Београдске банке ад Београд у стечају и Југобанке ад Београд у стечају, по основу Споразума о поравнању и расподели укупних новчаних средстава 2009. године одобрен је износ од УСД 52.605.258,11. Агенција је орочавала наведена средства по уговореној каматној стопи код Комерцијалне банке ад Београд од 2009. године до маја 2014. године. Обзиром да је дошло до промене услова орочавања Управни одбор Агенције донео је закључак којим је наложио Агенцији да покрене процедуру за прикупљање понуда од релевантних банака у погледу услова орочавања девизних средстава. Агенција је на основу критеријума из важеће Политике инвестирања слободних новчаних средстава сачинила листу на основу понуда примљених од стране банака. Управни одбор Агенције је донео Одлуку којим се налаже Агенцији да сагласно понудама примљеним од банака и под одређеним условима орочи укупна средства код АИК банке и Unicredit банке.

7. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА (Наставак)

У оквиру билансне позиције орочених депозита воде се средства Агенције која су орочена код следећих банака:

Назив банке	Износ РСД	Период орочавања	Каматна стопа на годишњем нивоу
АИК банка ад Ниш	102.954	6 месеци/ доспеће јануар 2015. г.	7%
Procredit банка ад Београд	85.000	6 месеци/ доспеће јануар 2015. г.	7,40%
Unicredit банка ад Београд	100.000	6 месеци/ доспеће јануар 2015. г.	7,14%
Нето књиговодствена вредност на дан 31. децембар 2014.	**287.954**		

У складу са закљученим Уговорима о орочавању средстава дефинисани су услови орочавања који се односе на период орочавања, каматну стопу као и начин обрачуна и плаћања камате. У односу на Procredit банку и АИК банку које су вршиле месечно плаћање камате или припис камате главници депозита, док код Unicredit банке према ануитетском плану камата доспева са доспећем депозита, тако да је Агенција обрачунату а неплаћену камату исказала у износу од 3.114 хиљада динара под 31.12.2014. године.

На билансној позицији датих кредита банкама у стечају у одннсу на претходну 2013. годину износ је мањи за 11.723 хиљаде динара а односи се на искњижавање потраживања и исправке потраживања по датом кредиту Ваљевској банци ад у стечају. С обзиром да је завршен стечајни поступак над Ваљевском банком ад у стечају извршена су искњижавања из пословних књига Агенције.

Наменски рачуни код банака у страној валути на дан 31.12.2014. године износе 50.310 хиљада динара и односе се на девизне рачуне које Агенција има отворене код разних 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 17.628 хиљада динара а односе се на средства агенција Њујорк Београдске банке ад у стечају и Југобанке да у стечају, износ од 31.774 хиљада динара води се код Societe General банке ад Србија а односи се на средства донација која ће бити враћена донатору у току 2015. године, износ од 870 хиљада динара код Societe General банке ад Србија односи се на уплаћена средства по основу учешћа у тендеру приликом продаје банака и износ од 38 хиљада динара код Југобанке ад у стечају односи се на остала девизна средства.

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 2014. године износи 21.532 хиљада динара (31. децембра 2013. године: 20.685 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 ванбиланских позиција.

9. ИНВЕСТИЦИЈЕ

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
- Нова Агробанка а.д., Београд, у стечају	578.770	578.770
- Ваљевска банка а.д., Ваљево, у стечају	-	64.363
- 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
Укупно	**579.310**	**643.673**
Минус: Исправка вредности	(579.310)	(643.673)
Нето књиговодствена вредност на дан 31. децембра	**-**	**-**

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) 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.

У октобру 2014. године Привредни суд у Ваљеву донео је Решење Ст. Бр.15/2010 којим се закључује поступак стечаја над Ваљевском банком ад у стечају. По основу закључења поступка стечаја над стечајним дужником Агенција је у пословним књигама искњижила сва потраживања која се односе на Ваљевску банку ад у стечају с обзиром да су сви послови стечајног поступка окончани. Из књиговодствене евиденције искњижена су потраживања која се односе на учешћа Агенције у капиталу банке у износу 64.361 хиљада динара.

10. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА

Нематеријална улагања Агенције на дан 31.12.12014. године износе 1.025 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 31.12.2014. године износи 1.476 хиљада динара.

у хиљадама РСД

	Опрема	Остала основна средства	Нематер. улагања	Укупно
Набавна вредност				
Стање 01.01.2013. године	22.704	466	2.685	25.855
Набавке у току године				
Стање на 31.12.2013. године	**22.704**	**466**	**2.685**	**25.855**
Исправка вредности				
Стање 01.01.2013. године	20.447	-	530	20.977
Амортизација	893	-	448	1.341
Стање на 31.12.2013. године	**21.340**	**-**	**978**	**22.318**
Садашња вредност на 31.12.2013. године	**1.365**	**466**	**1.707**	**3.538**
Стање 01.01.2014. године	22.704	466	2.685	25.855
Набавке у току године	-	-	-	-
Стање на 31.12.2014. године	**22.704**	**466**	**2.685**	**25.855**
Исправка вредности				
Стање 01.01.2014. године	21.340		978	22.318
Амортизација	354		682	1.036
Садашња вредност на 31.12.2014. године	**1.010**	**466**	**1.025**	**2.501**

11. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

На билансној позицији текућа пореска средства евидентирано је потраживање по основу претплаћеног пореза на добит из 2012. године, који на дан 31.12.2014. износи 5.660 хиљада динара (2013.: 20.169 хиљада динара).

12. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Рачун одложених пореских средстава на дан 31. децембра 2014. године износи 603 хиљада динара (2013.: 588 хиљада динара).

13. ОСТАЛА СРЕДСТВА

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
Фонд за осигурање депозита		
Потраживање од Фонда за кредит од IBRD	13.182.036	-
Потраживање од УББ ад у стечају у ЕУР за исплату осигураних депозита	7.083.269	-
Потраживање од УББ ад у стечају за исплату осигураних депозита	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	27.602	-
Аванс дат БПШ у ЕУР на име исплате осигураних депозита УББ ад у стечају у страној валути 4.179.649 еур	484.579	-
Аванс дат БПШ на име исплате осигураних депозита УБ Б ад у стечају	19.216	-
	21.472.811	**-**
Фонд за заштиту инвеститора		
Потраживање од УББ ад у стечају за исплату осигураних депозита – Фонд за заштиту инвеститора	1.405	-
	1.405	**-**
Остали послови Агенције		
Потраживање од Фонда на име обавезе према БПШ	-	2.581.163
Потраживања од буџета РС и АПВ (Развојана банка Војводине у проценту 21% и 78%)	100.181	100.181
Потраживања од фонда за породиљско одсуство	409	41
Потраживања из пословних односа	497	90
Потраживаља од запослених	76	72
Разграничени трошкови	234	287
	101.397	**100.671**
Нето књиговодствена вредност на дан 31.12.2014.г.	**21.575.613**	**2.681.835**

Фонд за осигурање депозита

На билансној позицији –потраживања Агенције од Фонда за осигурање депозита на дан 31.12.2014. године евидентиран је износ од 13.182.036 хиљада динара на име одобреног зајма из средстава Међународне банке за обнову и развој у износу од 13.225.974 хиљаде динара (Напомена 14), умањен за плаћену приступну накнаду у износу од 43.938 хиљада динара (Напомена 19).

13. 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 попуну Фонда за осигурање депозита, а на основу чега је Агенција упутила Влади захтев за обезбеђивање допунских средстава из буџета РС за попуну 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 сукцесивно, 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 327.602 хиљаде динара и износ од 7.083.269 хиљада динара (61.095.000 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 а.д. у стечају у износу од 1.827.602 хиљаде динара и 67.295.000 евра (7.802.084 хиљаде динара) закључно са 31.12.2014. године исплаћено је 1.780.783 хиљада динара и 65,82 милиона евра (7.631.066 хиљада динара).

13. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

По истом основу у оквиру позиције Осталих обавеза евидентиране су обавезеу износу од 327.602 хиљада динара за и 7.396.832 хиљада динара (Напомена 16) 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.

Укупан износ позајмице заједно са каматом Агенција је измирила према Републици Србији и за износ обрачунате и плаћене камате Универзал банке а.д. у стечају. За износ камате конституисала је потраживање од Универзал банке а.д. у стечају у износу од 89.913 хиљада динара и износ од 258.594 хиљада динара што износи ЕУР 2.16 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 обезбедјена 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 31.12.2014. године исплатила износ од 1.780.783 хиљада динара на име осигураних депозита у динарима и износ од 65,82 милиона евра (7.631.067.000 динара) на име осигураних депозита у страној валути а остатак неисплаћених средстава у износу од 19.217 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 4.179.000 евра (484.579 хиљада динара) евидентиран је на билансној позицији – Аванс дат БПШ у ЕУР на име исплате осигураних депозита Универзал банке а.д. у стечају.

Закључно са 31.12.2014. године Универзал банке а.д. у стечају је уплатила износ од 1,5 милијарди динара и износ од 6,2 милиона евра (718.814 хиљада динара) (Напомена 17).

Остали послови 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.

13. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

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.

С обзиром на то да закључно са 31.12.2014. 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 (Напомена 16).

14. 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 31.12.2014. године износе 13.225.974 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 обвнову 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 на дан 31.12.2014. године износе 108,9 милиона евра, односно у динарима 13.212,648 хиљада динара (Напомена 17).

15. РЕЗЕРВИСАЊА ПО ОСНОВУ ОТПРЕМНИНА И ОСТАЛИХ НАКНАДА ЗАПОСЛЕНИМА

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
Стање на почетку године	8.632	7.796
Трошкови резервисања на терет текућег периода	1.750	1.257
Исплата у току текуће године	(226)	(421)
Стање на дан 31. децембра	**10.156**	**8.632**

Дугорочна резервисања исказана у билансу стања на дан 31. децембра 2014. 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 обрачуну су: просечна бруто зарада запослених у 2014. години, раст зарада у наредним периодима од 0%, таблице смртности од 2002/2003. године, флуктуација запослених 0, дисконтна годишња стопа 9%.

16. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
Фонд за осигурање депозита		
Обавезе према Фонду у ЕУР за исплату депонената УББ ад у стечају (Напомена 13).	7.396.832	-
Обавезе према Фонду у РСД за исплату депонената УББ ад у стечају (Напомена 13)	327.602	-
Обавезе за исплату депонената УББ ад у стечају у ЕУР	171.017	-
Обавезе за исплату депонената УББ ад у стечају у РСД	46.819	-
	7.942.270	-
Фонд за заштиту инвеститора		
Обавезе према Фонду за исплату депонената – Фонд за заштиту инвеститора	1.405	-
Остали послови Агенције		
Остале обавезе у страној валути – Агенције Њујорк	5.846.637	4.800.371
Обавезе према БПШ – Развојна банка Војводине ад Нови Сад у стечају (Напомена 13)	100.181	100.181
Обавезе према РС по основу наплате потраживања од стечајног дужника преузетог од РБВ ад Нови Сад у стечају	38.479	-
Обавезе за исплату - Донација	11.209	12.556
Остале обавезе - тендери	6.973	209
Обрачунати приход по основу камате на стамбени кредит	7.661	6.536
Разграничени приход по основу донација намењених за набавку основних средстава	16	33
Обавеза према БПШ за НовуАгробанку ад у стечају	-	2.581.164
Остале обавезе у ЕУР - тендер	870	-
Обавезе према добављачима	961	985
Остали разграничени приходи - Донације	31.781	30.123
	6.044.768	**7.532.158**
Стање на дан 31. децембра	**13.988.443**	**7.532.158**

Фонд за осигурање депозита

У оквиру билансне позиције - остале обавезе у износу од 13.988.443 хиљаде динара највећим делом се односи на евидентиране обавезе које се односе на послове исплате осигураних депозита депонентима Универзал банке да у стечају.

16. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА (Наставак)

Остали послови Агенције

Остале обавезе из пословних односа у страној валути исказане на дан 31. децембра 2014. године у износу од 5.829.008.хиљада динара (УСД 58.604.143,27) 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 страној валути (ЕУР 262.745) у износу од 31.781 хиљаду динара односе се на неискоришћене донације које ће бити враћене донатору у току 2015. године.

17. КАПИТАЛ/ФОНДОВИ

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
Фонд за осигурање депозита		
- Фонд за осигурање депозита у динарима	990.927	16
- Фонд за осигурање депозита у страној валути	10.106.349	-
Укупно	**11.097.276**	**16**
Фонд за заштиту инвеститора	**31.410**	**31.265**
Агенција		
Други капитал	239.819	239.819
	11.368.505	**271.100**
Добитак/Губитак		
Добит текуће године	85.010	46.738
Добит ранијих година	32.008	32.008
	117.018	**78.736**
Стање на дан 31. децембра	**11.485.523**	**349.846**

Фонд за осигурање депозита

У складу са Законом о осигурању депозита („Службени гласник РС“, бр. 61/05, 116/08, 91/2010), Фонд за осигурање депозита образује се од: премија за осигурање депозита које плаћају банке, прихода од улагања средстава фонда за осигурање депозита, средстава остварених наплатом потраживања Агенције из стечајне, односно ликвидационе масе банке по основу осигураних износа депозита, од продаје банке за посебне намене, наплатом потраживања на име оснивачког капитала из стечајне или ликвидационе масе банке за посебне намене, средстава обезбеђених задуживањем, донација и средстава из буџета Републике Србије.

17. КАПИТАЛ/ФОНДОВИ (Наставак)

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 динарском и девизном рачуну Фонда за осигурање депозита на дан 31. децембра 2014. године евидентиран је износ од 990.927 хиљада динара и износ у ЕУР 83.552.335 што у динарској противвредности износи 10.106.349 хиљада динара.

У наставку се даје табеларни преглед обрачунатих и наплаћених динарских и девизних редовних и ванредних премија осигурања за први, други, трећи и четврти квартал за 2014. годину.

Период	Редовна премија		Ванредна премија	
	Динарска	Девизна у ЕУР	Динарска	Девизна у ЕУР
I квартал	249.836.432,00	9.306.490,00	123.095.155,00	4.614.179,00
II квартал	248.242.773,00	9.242.871,00	124.121.386,00	4.621.435,00
III квартал	282.261.693,00	9.506.421,00	141.130.848,00	4.753.212,00
IV квартал	321.911.828,00	9.694.342,00	160.955.919,00	4.847.169,00
УКУПНО	**1.102.252.726,00**	**37.750.124,00**	**549.303.308,00**	**18.835.995,00**

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 31.12.2014. године на рачуну Фонда за заштиту инвеститора евидентиран је износ од 31.410 хиљада динара.

У току 2014. године на терет средстава фонда вршена је исплата депонентима Универзал банке ад у стечају у износу од 1.405 хиљада динара.

Агенција

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.

17. КАПИТАЛ/ФОНДОВИ (Наставак)

	Фонд за санацију банака	Фонд за осигурање депозитау динарима	Фонд за осигурање депозитау страној валути	Фонд за заштиту инвеститора	Нераспоређени добитак/губитак	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2014. године	**239.819**	**16**	**-**	**31.265**	**78.746**	**349.846**
Уплаћене премије осигурања у РСД	-	1.651.556	-	-	-	1.651.556
Уплаћене премије осигурања у страној валути	-	-	6.616.692	-	-	6.616.692
Смањење Фонда за измиривање бесповратне позајмице БПШ (Напомена 13)	-	(502.905)	(2.078.258)	-	-	(2.581.163)
Кредит IBRD (Напомена 14)	-		13.212.648	-	-	13.212.648
Укидање исправке вредности НАГБ (Напомена 7)	-	195.350	-	-	-	195.350
Враћање одобрене позајмице РС (Напомена 13)	-	(1.800.000)	(8.115.646)	-	-	(9.915.646)
Прилив средстава по основу наплате од УББ у стечају (Напомена 13)	-	1.500.000	718.814	-	-	2.218.814
Остала смањења	-	(460)	-	(1.406)	-	(1.866)
Смањење Фонда од 2% од наплаћених премија за намирење Агенције (Напомена 21)	-	(52.629)	-	-	-	(52.629)
Курсне разлике	-	-	(247.902)	-	-	(247.902)
Добитак из редовног пословања	-	-	-	-	85.010	85.010
Пренос добити у буџет	-	-	-	-	(46.738)	(46.738)
Уплаћене премије за ФЗИ	-	-	-	1.551	-	1.551
Стање на дан 31. децембра 2014. године	**239.819**	**990.928**	**10.106.348**	**31.410**	**117.018**	**11.485.523**
Нераспоређени добитак претходних година	**58.301**	**-**	**24.132**	**2.577**	**(85.010)**	**-**
Нераспоређени добитак текуће одине	**29.021**	**-**	**9**	**2.978**	**(32.008)**	**-**
Стање на дан 31. децембра 2014. године	**327.141**	**990.928**	**10.130.489**	**36.965**	**-**	**11.485.523**

18. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
Приходи од камата		
Приходи Агенција		
Приходи од камата по основу депозита по виђењу	2.769	-
Приходи од камата по основу орочених депозита	19.815	24.243
Приходи по основу камате на стамбени кредит	61	222
	22.645	**24.465**
Фонд за осигурање депозита		
Приходи од камата по основу потраживања од УБ у ЕУР (Напомена 11)	258.593	-
Приходи од камата по основу потраживања од УБ у РСД (Напомена 11)	89.913	-
Приходи од камата по основу кредита за финансијску подршку одобреног НовојАгробанци (Напомена ххх)	58.589	-
Приходи од камате по основу депозита по виђењу – средства код НБС у РСД	9.040	276
Приходи од камата – хартије РС – државни записи	4.721	
Приходи од камата по основу затезне камате	86	350
Приходи од камате по основу депозита по виђењу – средства код НБС у ЕУР	75	-
	421.017	**626**
Фонд за заштиту инвеститора		
Приходи од камата по основу ороченог депозита – средства фонда за заштиту инвеститора	**2.208**	**2.933**
Укупно приходи од камата	**445.869**	**28.024**
Расходи од камата		
Фонд за осигурање депозита		
Расходи камата по основу позајмице од РС у РСД	(89.913)	-
Расходи камата по основу позајмице од РС у ЕУР	(258.593)	-
	(348.506)	
Нето приход по основу камате	**97.363**	**28.024**

Приходи од камата по основу потраживања од Универзал банке а.д. у стечају у РСД и страној валути у 2014. години износили су 89.913 хиљада динара и 258.593 хиљаде динара и у целини се односе на камату по основу пријављених потраживања у стечајну масу (Напомена 11). Такође истовремено је по овом основу евидентиран и расход камата који се односи на камате плаћене по основу одобрене позајмице Републике Србије за сврху исплате депонената Универзал банке у стечају.

Приходи од камата по основу кредита за финансијску подршку одобреног Новој Агробанци а.д. у стечају у износу од 58.589 хиљада динара у целини се односе на камату која је намирена из стечајне масе у децембру 2014. године.

19. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

Расходи од накнада и провизија у 2014. години износили су 46.411 хиљада динара (2013. година: 1.434 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 43.938 хиљада динара (Напомена 13). Поменути расходи се односе на **Фонд за осигурање депозита** у износу од 45.690 хиљада динара, **Фонд за за заштиту инвеститора** у износу од 50 хиљада динара, док се преостали део расхода од 671 хиљаду динара односи на редовно пословање **Агенције**.

20. НЕТО РАСХОД ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКАТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ

у хиљадама РСД

	2014.	**2013.**
Приходи од курсних разлика **Агенција**	975.710	321.837
Приходи од курсних разлика **Фонд за осигурање депозита**	394.529	58.833
Укупно	**1.370.239**	380.670
Расходи од курсних разлика **Агенција**	(975.711)	(321.841)
Расходи од курсних разлика **Фонд за осигурање депозита**	(397.219)	(59.450)
Укупно	**(1.372.930)**	**(381.291)**
Нето расходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	**(2.691)**	**(621)**
Од чега:		
Фонд за осигурање депозита	**(2.689)**	**(617)**
Агенција	**(2)**	**(4)**

21. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
Приходи Агенције		
Приходи од наплате 3% у складу са Правилником по основу вршења послова стечаја и ликвидације	59.920	49.483
Приходи од наплате 2% по Правилнику о покрићу административни трошкова Агенције (Напомена 17)	52.629	100.878
Приходи по основу наплате 3% у складу са закључцима Владе РС	7.881	11.878
Приходи од накнаде трошкова стечајног/ликвидационог поступка	23.400	-
Приходи од награда при коначној деоби од вођења стечајног поступка	17.040	-
Приходи од наплате при откупу тендерске документације приликом уновчавања имовине банака у стечају	432	21
Остали приходи - донације	16	3.355
Остали приходи	2	45
Остали приходи – Фонд за заштиту инвеститора	**519**	**-**
Фонд за осигурање депозита	**-**	**-**
Укупно	**161.839**	**165.660**

22. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
Трошкови нето зарада	39.571	30.746
Трошкови нето накнада зарада	5.011	3.883
Трошкови пореза на зараде	5.947	5.046
Трошкови пореза на остала лична примања	38	-
Трошкови доприноса на терет запосленог	12.553	9.337
Трошкови нето накнада члановима УО	3.067	3.103
Трошкови осталих личних примања запослених	427	-
Укупно	**66.614**	**52.115**

23. ОСТАЛИ РАСХОДИ

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
Агенција		
Трошкови канцеларијског материјала	705	506
Трошкови горива	228	233
Трошкови ситног инвентара	156	322
Трошкови осталог потрошног материјала	521	515
Трошкови стручне литературе	496	326
Трошкови рекламног материјала	3.632	3.384
Трошкови текућег одржавања ОС	492	693
Трошкови ПТТ услуга	2.599	2.040
Трошкови закупа пословног простора	2.994	2.994
Трошкови комуналних услуга	4.134	4.575
Трошкови превоза у земљи	92	231
Трошкови службеног путовања у иностранство	321	1.438
Трошкови употребе сопственог превоза	6	
Трошкови превоза са посла и на посао	1.119	1.117
Трошкови стручног саветовања	544	516
Трошкови дневница за службено путовање у земљи	131	52
Трошкови дневница за службено путовање у иностранству	110	335
Трошкови нето накнада по Уговору о делу	85	985
Трошкови осталих непроизводних услуге	3.570	3.287
Трошкови оглашавања у дневним новинама	300	101
Трошкови преводилачких услуга	427	31
Трошкови по основу добровољног пензијског доприноса	1.511	1400
Трошкови систематског прегледа запослених	292	618
Трошкови прес клипинга	161	-
Трошкови репрезентације	1.566	1.826
Трошкови премије	221	259
Трошкови накнаде за грађевинско земљиште	302	1.054
Трошкови судских и административних такси	754	354
Трошкови пореза по основу Уговора	21	240
Трошкови пореза по основу накнада члановима УО	766	700
Трошкови доприноса на терет послодавца	11.291	9.043
Трошкови доприноса по основу Уговора	25	-
Трошкови доприноса по основу накнада члановима УО	952	813
Трошкови чланарина у међународним организацијама	1.201	1.015
Трошкови смањења зарада запослених	1.112	-
Трошкови смањења накнада члановима УО	93	-
Остали расходи	1.750	43.543
	44.680	**84.546**
Фонд за заштиту инвеститора		
Трошкови таксе	100	-
Укупно	**44.780**	**84.546**

24. 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 децембру месецу 2014. године повучене су две транше кредита у укупном износу од 108.3 милиона Еура.

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 поменутим девизним средствима врши се у складу са политиком управљања девизним резервама НБС (на основу општих и оперативних смерница за управљање резервама НБС).

24. 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:

2014. година	Агенција	Фонд за осигурање депозита	Фонд за заштиту инвеститора	Укупно
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	79.987	773	370	81.130
Хартије од вредности	-	970.920	-	970.920
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	6.170.556	9.845.156	36.425	16.052.137
Кредити и потраживања од комитената	21.532			21.532
Остала средства	1.047	21.472.810	1.575	21.475.432
Укупно	**6.273.122**	**32.289.659**	**38.370**	**38.601.151**
Финансијске обавезе				
Остале обавезе	5.944.587	7.942.269	1.405	13.888.261
Обавезе по основу зајма IBRD	-	13.225.974	-	13.225.974
Укупно	**5.944.587**	**21.168.243**	**1.405**	**27.114.235**

Категорије финансијских инструмената:

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
Финансијска средства		
Готовина и готовински еквиваленти	81.130	297.343
Хартије од вредности	970.920	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	16.052.137	4.866.479
Кредити и потраживања од комитената	21.532	20.686
Остала средства -потраживања од УББ да у стечају	21.475.432	490
Укупно	**38.601.151**	**5.184.998**
Финансијске обавезе		
Остале финансијске обавезе	13.888.261	4.850.813
Обавезе по основу зајма IBRD	13.225.974	-
Укупно	**27.114.235**	**4.850.813**

24. 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 2014. Агенција није вршила улагања у хартије од вредности и друге финансијске инструменте, обзиром да су сва средства која су у току године прикупљена од девизних и динарских премија осигурања усмеравана у Банку Поштанску штедионицу у складу са Уговором о давању бесповратне финансијске подршке као и сва прикупљена средства од ванредних премија осигурања, средства од наплате кредита од Нове Агробанке ад у стечају, средства од наплате потраживања од Универзал банке ад у стечају и средствима од авансне транше зајма Светске банке измирена је обавеза према буџету Републике Србије по основу позајмице у складу са Уговором о позајмици Републике Србије за исплату депонената Универзал банке ад у стечају. По измирењу свих обавеза крајем 2014. године Агенција је извршила улагања у хартије од вредности које издаје Република Србија.

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 5.846.637 хиљада динара (УСД 58.781.370) 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.

24.1 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 страној 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.

24. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)

24.1 Тржишни ризик (Наставак)

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

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

у хиљадама РСД

	ЕУР	УСД	РСД	Укупно
Финансијска средства				
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
Укупно	**30.928.589**	**5.829.008**	**1.843.553**	**38.601.150**
Финансијске обавезе				
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
Укупно	**20.826.474**	**5.846.637**	**441.125**	**27.114.236**

Преглед структуре средстава и обавеза у страној валути и РСД на датум извештавања 31. децембра 2013. године дата је у прегледу:

	ЕУР	УСД	РСД	Укупно
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	297.343	**297.343**
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	4.830.540	35.939	**4.866.479**
Остала средства	-	-	490	**490**
Кредити и потраживања од комитената	20.686	-	-	**20.686**
Укупно	**20.686**	**4.830.540**	**333.772**	**5.184.998**
Финансијске обавезе	-	-	-	
Остале финансијске обавезе	30.123	4.800.371	20.319	**4.850.813**
Укупно	**30.123**	**4.800.371**	**20.319**	**4.850.813**

24. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)

24.1 Тржишни ризик (Наставак)

(б) 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 2014. године дата је у следећем прегледу:

у хиљадама РСД

	фиксна каматна стопа	променљива каматна стопа	немакато-носно	Укупно
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	81.130	-	-	81.130
Хартије од вредности	970.919	-	-	970.919
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
Укупно	**17.104.186**	**21.532**	**21.475.432**	**38.601.150**
Финансијске обавезе				
Остале финансијске обавезе	5.878.418	-	8.009.844	**13.888.262**
Обавезе по основу зајма IBRD	13.225.974	-	-	**13.225.974**
Укупно	**19.104.392**	**-**	**8.009.844**	**27.114.236**

24. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)

(б) Ризик од промене каматних стопа (Наставак)

Књиговодствена вредност финансијских средстава и обавеза на крају 2013. године дата је у следећем прегледу:

у хиљадама РСД

	фиксна каматна стопа	променљива каматна стопа	немакато-носно	Укупно
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	297.343	-	-	**297.343**
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	4.866.479	-	-	**4.866.479**
Кредити и потраживања од комитената	-	20.686	-	**20.686**
Остало	-	-	490	**490**
Укупно	**5.163.822**	**20.686**	**490**	**5.184.998**
Финансијске обавезе				
Остале финансијске обавезе	4.800.207	-	50.606	**4.850.813**
Укупно	**4.800.207**	**-**	**50.606**	**4.850.813**

24.2 Ризик ликвидности

Следеће табеле приказују рочну структуру финансијске имовине и обавеза Агенције на дан 31.12.2014. године и на дан 31.12.2013. године. Приказани износи засновани су на недисконтованим токовима готовине:

24. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊАРИЗИЦИМА (Наставак)

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

у хиљадама РСД

	Рок				
	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
Финансијска средства					
Готовина и готовински еквиваленти	81.130	-	-	-	**81.130**
Хартије од вредности	-	970.919	-		**970.919**
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 стечају	-	13.714.649	7.760.783	-	**21.475.432**
Финансијске обавезе					
Остале финансијске обавезе	48,705	13,614,061	217,836	7,661	13,888,263
Обавезе по основу зајма IBRD	-	-	-	13.225.974	**13.225.974**
Нето рочна усклађеност	**81.130**	**17.123.644**	**7.542.947**	**(13.212.102)**	**11.486.914**

Табела приказује рочну структуру финансијске имовине и обавеза Агенције на дан 31.децембра 2013. године.

у хиљадама РСД

	Рок				
	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
Финансијска средства					
Готовина и готовински еквиваленти	297.343	-	-	-	**297.343**
Кредити и потраживања од банака и других фин.орг.	-	4.866.479	-	-	**4.866.479**
Кредити и потраживања од комитената	-	-	-	20.686	**20.686**
Остала средства	490	-	-	-	**490**
Финансијске обавезе					
Остале финансијске обавезе	1.228	42.677	-	4.806.908	**4.850.813**
Нето рочна усклађеност	**296.605**	**4.823.802** `	**-**	**(4.786.222)**	**334.184**

24. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊАРИЗИЦИМА (Наставак)

24.3 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. Кредит за финансијску подршку одобрен у 2012. години Новој Агробанци ад у стечају под 31.12.2013. године исправљен је на терет Фонда за осигурање депозита, обзиром да наплата није извршена до краја 2013. године.

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

25. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

у хиљадама РСД

	2014.	2013.
Послови у име и за рачун трећих лица	433.544.100	362.230.394
Примљена јемства за обавезе	13.200.766	12.522.994
Пласмани у име и за рачун Републике Србије у ХоВ	9.839.220	9.839.220
Друге ванбилансне позиције	748.980	742.667
Стање на дан 31. децембра	**457.333.066**	**385.335.275**

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

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 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

	2014.	2013.
Преузета потраживања од банака по основу приватизације	18.722.627	17.042.403
Преузета потраживања од Развојне банке Војоводине а.д. Нови Сад у стечају	8.912.703	8.926.262
Преузета потраживања од Српске банке а.д. Београд	15.220.370	-
Преузета потраживања од банака по основу обавеза банака према иностраним-повериоцима:		
- Париски клуб поверилаца	201.566.743	175.369.896
- Лондонски клуб поверилаца	145.075.625	118.371.970
- IBRD	29.652.741	29.083.461
- остали инострани повериоци	14.393.291	13.436.403
Укупно	**390.688.400**	**336.261.730**
Стање на дан 31. децембра	**433.544.100**	**362.230.394**

25. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

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 у износу од 18.722.626 хиљада динара односе се на потраживања која је Агенција откупила за 1 динар од домаћих приватизованих банака. Након извршених прекњижавања и наплаћених потраживања од комитената у редовном и судском поступку, иста на дан 31.12.2014. године обухватају:

- динарске пласмане у износу од 358.987 хиљада динара;
- девизне пласмане по основу Париског и Лондонског клуба поверилаца, као и остала девизна потраживања у износу од 14.508.025 хиљада динара (ЕУР 119.942 хиљада);
- потраживања у износу од 354.172 хиљада динара односе се на потраживања која је Агенција на основу Закључка Владе Републике Србије у име и за рачун Републике Србије преузела по основу Уговора о преносу свих права власништва Војвођанске банке ад Нови Сад, на трајним улозима према мешовитим банкама са територије западне Славоније.
- Закључком Владе Републике Србије од 30.11.2009. године Агенција за осигурање депозита је овлашћена да преузме резервисана билансна потраживања од Привредне банке ад Панчево. Укупно преузета потраживања износе ЕУР 1.891 хиљада и УСД 32.903 хиљада што у динарској противвредности на дан 31.12.2014. године износи 3.501.443 хиљада динара.

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 31.12.2014. године износи 8.912.703 хиљаде динара.

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.

25. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

Српска банка на Агенцију пренела је лошу активу у укупном износу од 15.220.370 хиљада динара с тим што ће Српска банка и Агенција до 31.03.2015. године закључити посебне уговоре о уступању сваког појединачног пласмана који је предмет преноса и који је садржан у Прегледу имовине која се преноси на Агенцију са износима потраживања по основу лоше активе.

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 2014. години износе 1.636.538 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 10.466 хиљада динара, док се осталих 738.513 хиљаде динара односи на обрачунату, а неплаћену камату (суспендована камата).

26. 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 2014. 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 35,10 % у односу на стање на 30. новембар 2014. године , потраживања која је Агенција преузела од Развојне банке Војводине усаглашена су у проценту 11,23% док остала потраживања која се односе на преузета потраживања по основу Париског клуба, Лондонског клуба, IBRD и осталих потраживања усаглашено је у проценту од 21,42%. Остатак потраживања којима Агенција управља у име и за рачун Републике Србије делимично су усаглашена или дуг од стране комитената није признат. Имајући у виду да са дужницима који су у стечају Агенција не врши усаглашавање и посматрајући само дужнике којима су послати изводи отворених ставки, Агенција је у потпуности усагласила 67,75% на дан 30.11.2014. године.

27. 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 2014. године против Агенције се води десет судских спорова укупне вредности 5.153.083 хиљада динара и ЕУР 34.402,50. Пред Привредним судом у Београду покренут је спор у вредности од 4.987.770 хиљада динара, а односи се на тужбу у коме је 16. новембра 2011. године Herm Multinational Coorporation New York, тужио Владу Републике Србије, Републичку дирекцију за робне резерве и Агенцију за осигурање депозита по основу накнаде наводне штете која датира из времена пословања са ЈИК Банком у Њујорку, која је у стечају. Четири спора воде се пред Привредним судом у Београду од чега један пред Привредним судом у Новом Саду по основу тужбе за накнаду штете и ради стицања без основа у укупној вредности од 164.013 хиљада динара и пет судских спорова покренути пред Основним судом у Београду по тужби ради утврђивања дуга по основу исплате осигураног депозита у укупној вредности од 1.300 хиљ. динара и ЕУР 34.402,50

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.

28. ДОГАЂАЈИ ПОСЛЕ ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Закони који су у примени од 01. априла 2015. године су Закон о Агенцији за осигурање депозита и Закон о осигурањау депозита („Сл. гласник РС“ број 14/2015) (у даљем тексту „Нови закон“). У складу са ново донетим законима који ступају на снагу 24. фебруара.2015. године а примењују се од 01. априла 2015. године уређују се положај, организацију, овлашћења и функцију Агенције и обавезно осигурање депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица ради заштите депозита лица у случају стечај или ликвидације банке.

Ступањем на снагу Закона о Агенцији, Агенција је самостални правни субјект који обавља послове утврђене овим законом и функционално је независна од било ког државног органа.

Почетак примене овог закона је 01. април 2015. године, односно даном примене овог закона престаје да важи Закон о Агенцији за осигурање депозита („Сл. гласник РС“ бр. 61/05, 116/08 и 91/10).

Агенција ће послове које обавља у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита („Сл. гласник РС“ бр. 61/05, 116/08 и 91/10) а које не обавља у складу са одредбама новог закона наставити да обавља до њиховог преузимања од стране министарства надлежног за послове финансија, односно другог надлежног органа у складу са законом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31.12.2014. године

28. ДОГАЂАЈИ ПОСЛЕ ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА (Наставак)

У складу са закљученим Уговором о зајму између Агенције и Европске банке за обнову и развој (EBRD) од 23.10.2014. године Агенцији су одобрена средста зајма иу 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 износа у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита. У 2015. години Агенција је у обавези плаћања приступне накнаде и накнаде за ангажовање средстава за одобрени зајам Европске банке за обнову и развој (EBRD) у складу са закљученим Уговором. Износ приступне накнаде и накнаде за ангажовање средстава утврђен је Уговором о зајму и износи 0,5% максималног износа главнице Зајма (200.000.000 евра) што износи 1 милион евра и 0,5% годишње на неповучени износ зајма у износу 1 милион евра, што укупно чини износ трошкова по оба основа у висини 2 милиона евра за 2015. годину.

29. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

За прерачун девизних позиција биланса стања коришћен је званични средњи курс динара на дан 31. децембар и то за следеће валуте:

Валута	2014.	2013.
УСД	99,4641	83,1282
ЕУР	120,9583	114,6421

Београд, април 2015. године
Агенција за осигурање депозита, Београд

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА БЕОГРАД 2

В.Д. ДИРЕКТОРА
Лидија Перовић