

Агенција за осигурање депозита

Прилог 3. уз тачку 9. Одлуке Управног одбора Агенције, О.бр.ОД-412/19 од 22.11.2019 године

**ИЗВЕШТАЈ О СТАЊУ ДЕПОЗИТА ПО РОЧНОСТИ, ВАЛУТИ И  
ПРОСЕЧНОЈ КАМАТНОЈ СТОПИ  
ЗА МЕСЕЦ .....20.. године - ОБРАЗАЦ АГОД 04**

**Шифарник депонената:**

- ФЛ – Физичка лица
- ПР – Предузетници
- МЦ – Микро правна лица
- МП – Мала правна лица
- СП – Средња правна лица
- ВЛ – Велика правна лица
- ОС – Остали депоненти

А Г О Д 04 ФЛ/ПР/МЦ/МП/СП/ВЛ/ОС

Р.бр.	Опис	Валута	Износ у динарима	Просечна каматна стопа	Просечна рочност у данима
1.1.	Депозити по виђењу	RSD			
1.2.	Орочени депозити до 1 године	RSD			
1.3.	Орочени депозити преко 1 године	RSD			
2.1.	Депозити по виђењу	EUR			
2.2.	Орочени депозити до 1 године	EUR			
2.3.	Орочени депозити преко 1 године	EUR			
3.1.	Депозити по виђењу	USD			
3.2.	Орочени депозити до 1 године	USD			
3.3.	Орочени депозити преко 1 године	USD			
4.1.	Депозити по виђењу	CHF			
4.2.	Орочени депозити до 1 године	CHF			
4.3.	Орочени депозити преко 1 године	CHF			
5.1.	Депозити по виђењу	Остале валуте			
5.2.	Орочени депозити до 1 године	Остале валуте			
5.3.	Орочени депозити преко 1 године	Остале валуте			

Просечна каматна стопа на депозите физичких лица, предузетника, односно микро, малих, средњих правних лица и осталих, се израчунава на основу односа укупне обрачунате камате за извештајни период и стања депозита на извештајни датум.

Просечна рочност се изражава у данима и израчунава се према формули:

$$\text{просечна рочност} = \frac{\sum_i^n \text{износ депозита}_i * \text{број дана}_i}{\text{укупан износ депозита}}$$

## ФОРМА СЛОГА ЗА ДОСТАВЉАЊЕ ИЗВЕШТАЈА ЕЛЕКТРОНСКИМ ПУТЕМ

1. Фајлови за достављање извештаја Агенцији формирају се према следећем:

а) Назив фајла за слање је у следећем формату:

Матични број банке: А8,

Шифра извештаја: А6, - треба А8 - primer (AGOD04FL)

Датум за који се извештај доставља: ddmmyyuu

Редни број слања истог дана: \_99

Пример назива фајла: 45612378AGOD04FL15122008\_01.txt

б) АГОД04хх општа форма:

1	Матични број банке	А8
2	Шифра извештаја	А10
3	Категорија	А2
4	Датум	dd.mm.yyyy (10)
5	Ознака ставке	А10
6	Ознака валуте	А3
7	Износ 1	14(9).99 (17)
8	Знак 1 (ако је плус – не мора)	А1
9	Износ 2	14(9).99 (17)
10	Знак 2 (ако је плус – не мора)	А1
11	Износ 3	14(9).99 (17)
12	Знак 3 (ако је плус – не мора)	А1

с) Категорија

2	Шифра категорије	А2
3	Назив категорије	А100

ФЛ – Физичка лица  
ПР – Предузетници  
МЦ – Микро правна лица  
МП – Мала правна лица

СП – Средња правна лица  
ВЛ – Велика правна лица  
ОС – Остали депоненти

Извештаји АГОД 05 и АГОД 04 се усклађују за поједине категорије осигураних депонената (ФЛ, ПР, МЦ, МП, СП) на следећи начин:

1. Износ на позицији 1.1. из извештаја АГОД 4 треба да је једнак износу на позицији 4.1. из извештаја АГОД 5;
  2. Износ на позицији 1.2. из извештаја АГОД 4 треба да је једнак збиру износа на позицијама 5.1. и 5.2. из извештаја АГОД 5;
  3. Износ на позицији 1.3. из извештаја АГОД 4 треба да је једнак збиру износа на позицијама 6.1. и 6.2. из извештаја АГОД 5;
  4. Збир износа на позицијама 2.1, 3.1, 4.1, 5.1. из извештаја АГОД 4 треба да је једнак износу на позицији 4.2. из извештаја АГОД 5;
  5. Збир износа на позицијама 2.2, 3.2, 4.2, 5.2. из извештаја АГОД 4 треба да је једнак збиру износа на позицијама 5.3. и 5.4. из извештаја АГОД 5;
  6. Збир износа на позицијама 2.3, 3.3, 4.3, 5.3. из извештаја АГОД 4 треба да је једнак збиру износа на позицијама 6.3. и 6.4. из извештаја АГОД 5;
-