

„Agencija za osiguranje depozita“, Beograd

Finansijski izveštaji za godinu

završenu 31. decembra 2022. godine

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Izdato od / Prepared by:

DFK Konsultant – Revizija doo Beograd

SADRŽAJ

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1 - 3
FINANSIJSKI IZVEŠTAJI	
Bilans stanja	4
Bilans uspeha	5
Izveštaj o ostalom rezultatu	6
Izveštaj o promenama na kapitalu	7
Izveštaj o tokovima gotovine	8
Napomene uz finansijske izveštaje	9 - 78
Izveštaj o radu	79 - 168

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**Upravnom odboru „Agencije za osiguranje depozita“, Beograd****Izveštaj o reviziji finansijskih izveštaja****Mišljenje**

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja “Agencije za osiguranje depozita”, Beograd (u daljem tekstu: „Agencija“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2022. godine i bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji istinito i objektivno prikazuju finansijsku poziciju Agencije na dan 31. decembar 2022. godine i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odeljku izveštaja koji je naslovljen *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Agenciju u skladu sa Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Agencije za godinu koja se završila na dan 31. decembar 2021. godine su bili predmet revizije od strane drugog revizora koji je u svom izveštaju od 11. aprila 2022. godine izrazio pozitivno mišljenje.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu finansijskih izveštaja koji daju istinit i objektivan prikaz u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Agencije da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Agenciju ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Agencije.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (Nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj je sticanje uveravanja u razumnoj meri o tome da finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izveštaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa MSR uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Kao deo revizije u skladu sa MSR, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Agencije.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Agencije da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezanu obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Agencija prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vreme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gde je to moguće, o povezanim merama zaštite.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (Nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja (Nastavak)

Od pitanja koja su saopštena licima ovlašćenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izveštaja za tekući period i stoga su ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u izveštaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno obelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno retkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izveštaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posledice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje Godišnjeg izveštaja o radu, u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije" broj 73/2019 i 44/2021-dr.zakon) i Zakona o tržištu kapitala Republike Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije" broj 31/2011, 112/2015, 108/2016, 9/2020 i 153/2020).

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o usklađenosti Godišnjeg izveštaja o radu za 2022. godinu sa finansijskim izveštajima za istu poslovnu godinu. U vezi sa tim, naši postupci se sprovode u skladu sa Međunarodnim standardom revizije 720 – Odgovornost revizora u vezi sa ostalim informacijama u dokumentima, koji sadrže finansijske izveštaje koji su bili predmet revizije i ograničeni smo na ocenu usaglašenosti Godišnjeg izveštaja o radu sa finansijskim izveštajima.

Po našem mišljenju, Godišnji izveštaj o radu za 2022. godinu je u skladu sa finansijskim izveštajima koji su bili predmet revizije na dan i za godinu završenu na dan 31. decembar 2022. godine.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izveštaj nezavisnog revizora je Sanja Grubić.

U Beogradu, 21. marta 2023. godine

Sanja Grubić 20/10/23



Sanja Grubić
Licencirani ovlašćeni revizor

„АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА“, БЕОГРАД

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31. децембра 2022.године

	Напомена	у хиљадама РСД	
		2022	2021
АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	5	62.095	100.377
Хартије од вредности	6	48.235.344	42.885.682
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	7	43.127.356	36.774.830
Кредити и потраживања од комитената	8	22.491	20.696
Нематеријална улагања	10	4.947	346
Некретнине, постројења и опрема	10	22.408	29.342
Текућа пореска средства	11	-	6.652
Одложена пореска средства	12	7.292	10.734
Остала средства	13	103.745	46.472
УКУПНО АКТИВА		91.585.678	79.875.131
ОБАВЕЗЕ			
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	14	95.339	146.370
Резервисања	15	45.060	68.877
Текуће пореске обавезе	16	11.985	2.117
Остале обавезе	17	142.082	157.368
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		294.466	374.732
КАПИТАЛ			
Капитал	18	91.086.061	79.400.960
Добитак		205.151	99.439
УКУПНО КАПИТАЛ	18	91.291.212	79.500.399
УКУПНО ПАСИВА		91.585.678	79.875.131

у Београду

дана 03.03.2023.



[Signature]

Саша Савић
Члан Одбора директора

[Signature]

Небојша Анђелковић
Председник Одбора директора

„АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА“, БЕОГРАД


БИЛАНС УСПЕХА

за период од 01. јануара 2022. до 31. децембра 2022. године

	Напомена	у хиљадама РСД	
		2022	2021
Приходи од камата	19	1.268.121	1.102.075
Расходи од камата	19	(112.197)	(166.272)
Нето приход по основу камата		1.155.924	935.803
Расходи накнада и провизија	20	(5.954)	(5.261)
Нето расход по основу накнада и провизија		(5.954)	(5.261)
Нето добитак по основу заштите од ризика	21	933	160
Нето приход/расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	21	2.060	(115)
Нето приходи/расходи по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха		(535)	3.857
Остали пословни приходи	22	527.561	416.110
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД		1.679.989	1.350.554
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	23	(224.986)	(204.208)
Трошкови амортизације		(9.030)	(8.229)
Остали приходи	22	14.154	4.818
Остали расходи	24	(1.231.069)	(1.035.098)
ДОБИТ ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		229.058	107.837
Порез на добитак	25	(29.193)	(18.760)
Добитак/губитак по основу одложених пореза	25	(3.441)	1.635
ДОБИТ НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		196.424	90.712

у Београду

дана 03.03.2023.



Саша Савић
Члан Одбора директора




Небојша Анђелковић
Председник Одбора директора

„АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА“, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

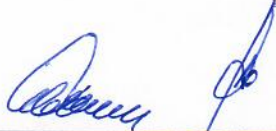
за период од 01. јануара 2022. до 31. децембра 2022. године

	Напомена	у хиљадама РСД	
		2021	2021
Добитак / (губитак) периода		196.424	90.712
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА		196.424	90.712

у Београду

дана 03.03.2023.




Саша Савић
Члан Одбора директора



Небојша Анђелковић
Председник Одбора директора

„АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА“, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период од 01. јануара 2022. до 31. децембра 2022.године

	у хиљадама РСД		
	Остали капитал	Добитак	Укупно
Почетно стање на дан 1. јануара 2021. године	68.389.057	313.045	68.702.102
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара 2021. године	68.389.057	313.045	68.702.102
Добитак текуће године	-	90.712	90.712
Промене рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години - повећање	-	8.727	8.727
Расподела добити – повећање/смањење	155.557	(155.557)	-
Исплата дивиденди - смањење	-	(157.488)	(157.488)
Остало - повећање	11.023.504	-	11.023.504
Остало - смањење	(167.158)	-	(167.158)
Стање на дан 31. децембар 2021. године	79.400.960	99.439	79.500.399
Почетно стање на дан 1. јануара 2022. године	79.400.960	99.439	79.500.399
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара 2022. године	79.400.960	99.439	79.500.399
Добитак текуће године	-	196.424	196.424
Расподела добити – повећање/смањење	22.678	(22.678)	-
Исплата дивиденди - смањење	-	(68.034)	(68.034)
Остало - повећање	11.969.893	-	11.969.893
Остало - смањење	(307.470)	-	(307.470)
Стање на дан 31. децембар 2022. године	91.086.061	205.151	91.291.212

у Београду

дана 03.03.2023.



Саша Савић
Члан Одбора директора




Небојша Анђелковић
Председник Одбора директора

„АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА“, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

за период од 01. јануара 2022. до 31. децембра 2022. године

Напомена	у хиљадама РСД	
	2021	2021
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	14.430.246	13.913.054
Приливи од камата	77.795	4.736
Приливи од накнада	436.943	415.319
Приливи по основу осталих пословних активности	13.915.508	13.492.999
Одливи готовине из пословних активности	(3.720.259)	(3.988.915)
Одливи по основу камата	(127.701)	(160.152)
Одливи по основу накнада	(6.614)	(6.041)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(215.122)	(199.532)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(46.486)	(44.413)
Одливи по основу других трошкова пословања	(3.324.336)	(3.578.777)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	10.709.987	9.924.139
Смањење пласмана и смањење депозита и осталих обавеза	6.180.777	15.901.782
Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	120.000	913.603
Смањење 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	6.060.777	14.988.179
Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза	(10.487.320)	(12.794.194)
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	(180.000)	(707.632)
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	(10.307.320)	(12.086.562)
Нето (одлив) / прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	6.403.444	13.031.727
Плаћен порез на добит	(12.672)	(33.066)
Исплата дивиденди	(68.034)	(157.488)
Нето (одлив) / прилив готовине из пословних активности	6.322.738	12.841.173
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Одливи готовине из активности финансирања	(35.088)	(35.094)
Одлив готовине по основу узетих кредита	(35.088)	(35.094)
Нето одлив готовине из активности финансирања	(35.088)	(35.094)
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	20.611.023	29.814.836
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	(14.323.373)	(17.008.757)
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ/СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ	6.287.650	12.806.079
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	36.881.592	24.074.228
ПОЗИТИВНЕ/НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	(89.533)	1.285
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	43.079.709	36.881.592

у Београду
дана 03.03.2023.

Саша Савић
Члан Одбора директора



Небојша Анђелковић
Председник Одбора директора

ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ ЗА 2022. ГОДИНУ

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА,
БЕОГРАД**

**Напомене уз финансијске извештаје
31. децембар 2022. године**

САДРЖАЈ

	Страна
Оснивање и делатност Агенције	1 - 2
Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја и рачуноводствени метод	3 - 10
Преглед значајних рачуноводствених политика	11 - 26
Напомене уз финансијске извештаје	27 - 68

На основу Одлуке о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени Гласник РС“ бр. 93/2020) у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита („Службени Гласник РС“, бр.14/15, 51/17), Законом о рачуноводству („Службени гласник РС“ бр. 73/2019 и 44/2021) и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА из БЕОГРАДА, МБ 17606786 објављује:

ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ ЗА 2022. ГОДИНУ

1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ АГЕНЦИЈЕ

Законом о Агенцији за осигурање депозита (у даљем тексту: „Закон о Агенцији“) уређују се положај, организација, овлашћења и функције Агенције, а дефинисан је и статус Агенције, као самосталног правног субјекта. Агенција се не сматра корисником буџетских нити јавних средстава у смислу закона којим се уређују јавне набавке у случају избора банке исплатиоца, закона којим се регулише рад јавних агенција, прописа којима се ограничава број запослених у јавном сектору, као и прописа којима се уређује буџетски систем.

Делокруг послова које Агенција обавља је следећи:

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

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

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

1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ АГЕНЦИЈЕ (Наставак)

Средства која Агенција користи за своје пословање чине:

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

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

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

Законом о Агенцији и Законом о осигурању депозита дефинисано је да Агенција динарска средства фонда за осигурање депозита улаже у дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије, а девизна средства Фонда за осигурање депозита на основу уговора закљученог са Народном банком Србије и по налогу Агенције у своје име а за рачун Агенције Народна банка Србије улаже у стране хартије од вредности или их полаже као депозит код страних банака у складу са политиком управљања девизним резервама. Изузетно, у околностима значајних промена на међународном финансијском тржишту узрокованих постојањем негативне каматне стопе на депозите код страних банака, Агенција може до једне четвртине девизних средстава улагати и у девизне дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије.

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 4% 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% на укупне приходе остварене по основу управљања портфолиом.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

Закон о Агенцији за осигурање депозита у члану 2. став 2. тачка 3. дефинише да Агенција организује фонд за заштиту инвеститора у складу са законом којим се уређује тржиште капитала. Даље, Законом о Агенцији за осигурање депозита, чланом 8. је дефинисано да је Агенција дужна да средства Фонда за заштиту инвеститора држи на посебним рачунима код Народне банке Србије и да динарска средства улаже у дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије. Средства ФЗИ се воде на рачуну код Народне банке Србије, а улажу се на основу: Закона о Агенцији за осигурање депозита, Закона о тржишту капитала, као и аката донетим на основу овог Закона (Правила пословања организатора Фонда за заштиту инвеститора). У складу са Правилима пословања организатора Фонда за заштиту инвеститора који у члану 17. прописују да се у складу са актом Агенције којим се уређује поступак улагања новчаних средстава којим управља Агенција, средства могу улагати и у орочене депозите код банака.

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.

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

На дан 31. децембра 2022. године, Агенција је имала 53 запослених (31. децембра 2021. године: 54 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.

Финансијски извештај Агенције за 2022. годину и Извештај о обављеној ревизији финансијских извештаја Агенције са стањем на дан 31. децембра 2022. године, достављају се Влади и Народној банци Србије до 15. маја 2023. године, у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита.

2.1. Изјава о усклађености

Агенција води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“ бр. 14/15, 51/17), Законом о осигурању депозита („Службени гласник РС“ бр. 14/15, 51/17), Законом о рачуноводству („Службени гласник РС“ бр. 73/2019 и 44/2021 - др. закон) и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту „Закон“), објављен у „Службеном гласнику Републике Србије“ бр. 73/2019, као и у складу са осталом применљивом подзаконском регулативом у Републици Србији. Агенција, као велико правно лице, примењује Међународне стандарде финансијског извештавања („МСФИ“), које у смислу горе наведеног Закона чине Концептуални оквир за финансијско извештавање,

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (Наставак)

2.1. Изјава о усклађености (Наставак)

Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“) и Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде („IASB“), и са њима повезана тумачења издата од стране Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда („IFRIC“), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија („Министарство“).

Решењем Министра финансија Републике Србије о утврђивању превода Међународних стандарда финансијског извештавања бр. 401-00-4351/2020-16 од 10. септембра 2020. године („Службени гласник РС“, 123/2020 и 125/2020 - испр.), утврђен је званичан превод МСФИ који се примењују од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2022. године. Превод МСФИ, који је утврдило и објавило Министарство, чине Концептуални оквир за финансијско извештавање, основни текстови МРС, основни текстови МСФИ издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде („IASB“), као и тумачења издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда („IFRIC“) у облику у којем су издати, односно 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 саставни део стандарда, односно тумачења (у даљем тексту: „превод МСФИ“). Превод МСФИ обухвата Међународне стандарде финансијског извештавања („МСФИ“) који се примењују за рачуноводствене периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године.

Поред тога, Закон о осигурању депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/2015, 51/2017 и 73/2019) уређује садржину Фонда за осигурање депозита као и Фонда за заштиту инвеститора као и коришћење средстава наведених фондова. Такође, овим законом је регулисано финансирање трошкова управљања средствима фонда за осигурање депозита и покривање оперативних трошкова Агенције ради реализације послова који се односе на осигурање депозита.

Такође, Закон о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/2015 и 51/2017) уређује вишак прихода над расходима, односно расхода над приходима оствареног пословањем средствима Фонда.

С обзиром на напред наведено и на то да поједина законска и подзаконска регулатива прописује рачуноводствене поступке који у појединим случајевима одступају од захтева МСФИ као и то да је Законом о рачуноводству динар утврђен као званична валута извештавања, рачуноводствени прописи Републике Србије могу одступати од захтева МСФИ што може имати утицај на реалност и објективност приложених финансијских извештаја. Сходно томе, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у потпуној сагласности са МСФИ на начин како је то дефинисано одредбама МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“.

Износи у приложеним појединачним финансијским извештајима Агенције исказани су у хиљадама динара (РСД), осим уколико није другачије назначено. Динар представља функционалну и извештајну валуту Агенције. Износи исказани у РСД заокружени су на најближу хиљаду, осим ако није другачије назначено.

Агенција је у састављању ових појединачних финансијских извештаја применила рачуноводствене политике образложене у Напомени 3.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (Наставак)

2.1. Изјава о усклађености (Наставак)

Рачуноводствене политике и процене коришћене приликом састављања ових финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним у састављању годишњих појединачних финансијских извештаја Агенције за 2021. годину.

Приложени финансијски извештаји су састављени према концепту набавне вредности.

2.2. Утицај и примена нових и ревидираних МРС/МСФИ

(а) *Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени*

- Ревидирани Концептуални оквир, који је постао ефикасан по издавању 29. марта 2018. године;
- Измене у МСФИ које се тичу позивања на Концептуални оквир (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 6, МСФИ 14, МРС 1, МРС 8, МРС 34, МРС 37, МРС 38, ИФРИЦ 12, ИФРИЦ 19, ИФРИЦ 20, ИФРИЦ 22, анд СИЦ-32), на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године, са дозвољеном ранијом применом;
- Измене МСФИ 3 „Пословне комбинације” – Дефиниција пословања, које уводе опциони тест концентрације који дозвољава поједностављену оцену да стечени сет активности и имовине не представља пословање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године, са дозвољеном ранијом применом);
- Измене МРС 1 „Презентација финансијских извештаја” и МРС 8 “Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених политика и грешке ” – Дефиниција материјалног, које имају за циљ да дефиницију материјалног у МРС 1 учине лакшом за разумевање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године, са дозвољеном ранијом применом);
- Измене МСФИ 9 „Финансијски инструменти”, МРС 39 „Финансијски инструменти – признавање и одмеравање” и МСФИ 7 „Финансијски инструменти - обелодањивања” – Реформа ИБОР каматне стопе (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године, са дозвољеном ранијом применом);
- Измене МСФИ 16 „Лизинг“ - Уступци у закупима у вези са ЦОВИД-19 (на снази за периоде који почињу на дан или након 1. јуна 2020. године);

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (Наставак)

2.2. Утицај и примена нових и ревидираних МРС/МСФИ (Наставак)

(а) Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени (Наставак)

- Измене МСФИ 9 „Финансијски инструменти”, МРС 39 „Финансијски инструменти – признавање и одмеравање”, МСФИ 7 „Финансијски инструменти – обелодањивања”, МСФИ 4 „Уговори о осигурању” и МСФИ 16 „Лизинг” – Реформа ИБОР каматне стопе – фаза ИИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2021. године, са дозвољеном ранијом применом);
- Измене МСФИ 16 „Лизинг“ - Уступци у закупима у вези са ЦОВИД-19 након 30. јуна 2021. године (на снази за периоде који почињу на дан или након 1. априла 2021. године);
- Измене МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема“ – Процедуре пре намераване употребе (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године, са дозвољеном ранијом применом);
- Измене МРС 37 „Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина“ – Штетни уговори - трошкови испуњења уговора (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године, са дозвољеном ранијом применом);
- Измене МСФИ 3 „Пословне комбинације“ које се тичу позивања на Концептуални оквир (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године, са дозвољеном ранијом применом);
- Годишња побољшања за период од 2018. до 2020. године (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године, са дозвољеном ранијом применом).

(б) Нови стандарди, тумачења и измене постојећих стандарда који нису ступили на снагу

На дан издавања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу (али се подржава њихова ранија примена) за годину која се завршава 31. децембра 2022. године:

- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји” и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” - Продаја или пренос средстава између инвеститора и његових придружених ентитета или заједничких подухвата. Стандард је требало да буде на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године, али је у децембру 2015. године ИАСБ одложио примену до будућег датума, а ранија примена измењена стандарда је дозвољена;
- Измене МРС 1 „Презентација финансијских извештаја” – Класификација обавеза као краткорочних или дугорочних (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, са дозвољеном ранијом применом);

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (Наставак)

2.2. Утицај и примена нових и ревидираних МРС/МСФИ (Наставак)

б) Нови стандарди, тумачења и измене постојећих стандарда који нису ступили на снагу (Наставак)

- МСФИ 17 „Уговори у осигурању“, који установљава принципе за признавање, мерење, презентацију и обелодањивање уговора у осигурању на које се овај стандард примењује. На дан ступања на снагу, 1 јануара 2023. године, овај стандард ће заменити МСФИ 4 „Уговори у осигурању“;
- Измене МРС 1 „Презентација финансијских извештаја” и МСФИ Практичног водича 2 – “Процена материјалности” – Обелодањивања рачуноводствених политика (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, са дозвољеном ранијом применом);
- Измене МРС 8 „Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке“ - Дефиниција рачуноводствених процена (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, са дозвољеном ранијом применом);
- Измене ИАС 12 „Порези на добитак” – Одложени порез по основу имовине и обавеза насталих из појединачне трансакције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, са дозвољеном ранијом применом).

2.3. Сталност пословања

Приложени финансијски извештаји Агенције су састављени у складу са начелом сталности пословања, које подразумева да ће Агенција наставити са пословањем у предвидивој будућности, која обухвата период од најмање дванаест месеци од датума финансијских извештаја.

Руководство Агенције је размотрило све информације које су биле расположиве и анализирано питања која могу бити релевантна за способност Агенције да послује у складу са начелом сталности, укључујући значајне околности и догађаје, планове руководства, као и ефекте глобалне кризе проузроковане пандемијом Ковид-19 на пословање Агенције.

2.4. Финансијско извештавање и упоредни подаци

Агенција је у 2016. години сагласно одредбама члана 20. Закона о осигурању депозита („Службени Гласник РС“ 14/2015 од 1. априла 2015. године) којим је предвиђено: „Агенција је дужна да води одвојене пословне књиге и финансијске извештаје фонда за осигурање депозита и да ове податке учини доступним интерним и независним ревизорима ангажованим од стране Агенције“, извршила раздвајање пословних књига фонда за осигурање депозита и пословних књига Агенције. Наведено раздвајање пословних књига спроведено је за период пословања 1. јануар до 31. децембра 2016. године.

Презентирани финансијски извештаји на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2021. године, састављени су обједињавањем података, на нивоу правног лица, из раздвојених пословних књига, односно појединачних финансијских извештаја Агенције и Фонда уз елиминацију интерних позиција између организационих целина.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (Наставак)

2.4. Финансијско извештавање и упоредни подаци (Наставак)

Упоредни подаци преузети су из финансијских извештаја на дан и за годину која је завршена 31. децембра 2021. године. Наведени упоредни подаци били су предмет ревизије финансијских извештаја састављених за 2021. годину, од стране независног ревизора, који је у свом извештају датираном 23. марта 2022. године изразио позитивно мишљење.

Подаци на дан и за годину која је завршена 31. децембра 2022. године, као и упоредни подаци за 2021. годину дати су у склопу сваког сегмента финансијског извештавања и представљају интегралне податке на нивоу Агенције – правног лица.

2.5. Финансијско извештавање о токовима готовине

Под токовима готовине подразумевају се наплате и исплате готовинских средстава са рачуна Агенције за осигурање депозита и наплате и исплате готовинских средстава Фонда за осигурање депозита. Износ прилива и одлива готовине утврђује се на основу укупног прилива и одлива (брuto принцип) на свим пословним динарским и девизним рачунима и наменским рачунима за трговање хартијама од вредности.

2.6. 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.

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.

2.7. 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 презентирани 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.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (Наставак)

2.7. Коришћење процењивања (Наставак)

Корисни век употребе нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме

Нематеријална улагања и некретнине, постројења и опрема се амортизују током њиховог корисног века употребе. Корисни век употребе се заснива на процени дужине периода у коме ће средство генерисати приходе. Процену периодично врши Руководство Агенције и врши одговарајуће измене, уколико се за тим јави потреба. Промене у проценама могу да доведу до значајних промена у садашњој вредности и износа који су евидентирани у билансу успеха у одређеним периодима.

Обезвређење нефинансијске имовине

На дан извештавања, руководство Агенције анализира вредности по којима су приказана нематеријална улагања и некретнине, постројења и опрема Агенције. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења.

Разматрање обезвређења захтева од руководства субјективно просуђивање у погледу токова готовине, стопа раста и дисконтних стопа за јединице које генеришу токове готовине, а које су предмет разматрања.

Обезвређење потраживања од комитента и осталих потраживања

За разлику од процене обезвређења у складу са МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и одмеравање“ који је био у примени закључно са 31. децембром 2019. године, када су се губици по основу обезвређења признавали само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства (случај губитка) и када случај губитка утиче на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава која могу бити поуздано процењена, сходно МСФИ 9 приликом обезвређења финансијских инструмената није неопходно да постоји објективни доказ обезвређења да би кредитни губитак био препознат. Очекивани кредитни губици се препознају такође и за необезвређену финансијску активу.

Очекивани кредитни губици се рекалкулишу на сваки извештајни датум у циљу да рефлектују промену у кредитном ризику од иницијалног признавања финансијског инструмента, чиме се раније препознају очекивани губици.

Резервисања по основу отпремнина и јубиларних награда

Трошкови утврђених накнада запосленима након одласка у пензију након испуњених законских услова и јубиларних награда утврђују се применом актуарске процене. Актуарска процена укључује процену дисконтне стопе, будућих кретања зарада, стопе морталитета и будућих повећања накнаде по одласку у пензију. Због дугорочне природе ових планова, значајне неизвесности утичу на исход процене.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (Наставак)

2.7. Коришћење процењивања (Наставак)

Резервисање по основу судских спорова

Агенција је укључена у одређени број судских спорова који проистичу из њеног свакодневног пословања и односе се на комерцијална питања, као и питања која се тичу радних односа, а која се решавају или разматрају у току регуларног пословања. Агенција редовно процењује вероватноћу негативних исхода ових питања, као и износе вероватних или разумних процена губитака. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација.

Питања која су или потенцијалне обавезе или не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

Одложена пореска средства

Одложена пореска средства признају се на све неискоришћене пореске кредите и пореске губитке до мере до које је извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се неискоришћени порески кредити и порески губици могу искористити. Значајна процена од стране руководства Агенције је неопходна да би се утврдио износ одложених пореских средстава која се могу признати, на основу периода настанка и висине будућих опорезивих добитака и стратегије планирања пореске политике.

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. Приходи се вреднују по поштеној вредности примљене накнаде под условом да се износ прихода може поуздано утврдити и да је извесно да ће економске користи везане за трансакцију притицати у Агенцију.

Расходи представљају расходе настале у току редовних активности Агенције и губитке по основу продаје хартија од вредности и губитке по основу продаје осталих пласмана, као и расходе настале по основу негативне каматне стопе, расходе по основу накнада и провизије платног промета, расходе по основу чланарина у међународним институцијама и расходе по основу накнада за управљање девизним средствима фонда.

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 укључујући фонд за заштиту инвеститора тако и на нивоу фонда за осигурање депозита.

3.1. Приходи и расходи од камата

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

Приходи од камата признају се на бази обрачуна методом ефективне каматне стопе, односно разграничавају се на цео период трајања финансијског инструмента. Ефективна каматна стопа је стопа која тачно дисконтује очекиване будуће готовинске исплате или примања током очекиваног рока трајања финансијског инструмента или где је прикладно, током краћег периода на нето књиговодствену вредност финансијског средства или финансијске обавезе.

Обрачун ефективне каматне стопе укључује све плаћене или примљене накнаде и трошкове трансакције који су саставни део ефективне каматне стопе.

На позицији прихода од камата евидентирају се и приноси по основу вредновања по амортизованој вредности купонских државних хартија од вредности.

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. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.3. Приходи и расходи од курсних разлика

Позиције средстава и обавеза које су уговорене у иностраној валути на дан биланса се прерачунавају у динаре по средњем курсу НБС важећем на дан биланса (Напомена 35).

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене.

Позитивне или негативне курсне разлике настале приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути и приликом пословних трансакција у иностраној валути, евидентиране су у корист или на терет биланса успеха као приходи и расходи по основу курсних разлика.

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

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, накнада чланова Одбора за ревизију и остала примања запослених.

На билансној позицији осталих прихода књиже се приходи који се односе на издвајања из средстава фонда за осигурање депозита у циљу покривања оперативних трошкова Агенције настали по основу обављања послова који се односе на осигурање депозита, у складу са Законом о Агенцији.

Такође, на билансној позицији осталих пословних прихода и осталих пословних расхода књиже се остали приходи и остали расходи који служе за уравниотежење биланса успеха обрачунског периода, а у складу са важећом законском регулативом која се односи на пословање фонда.

У складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита за износ вишка прихода над расходима, односно вишка расхода над приходима оствареног пословањем средствима фонда за осигурање депозита утврђеног у складу са одредбама закона којим се регулише рачуноводство, врши се увећање, односно умањење тог фонда, тако да се приходи и расходи у билансу успеха фонда уравниотеже. Уравниотежење прихода и расхода биланса успеха фонда врши се тако да се за недостајући износ утврђеног вишка расхода над приходима односно утврђеног вишка прихода над расходима врши на терет односно у корист фонда

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

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

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

3.6. Добици и губици пословања које се обуставља

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

3.7. Трошкови позајмљивања

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

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

3.8. Готовина и готовински еквиваленти

Готовина исказана у извештају о токовима готовине укључује готовину у благајни, готовину на текућим рачунима у НБС, банкама и Управи за трезор, остала новчана средства на наменским рачунима код банака (наменски рачуни трговања хартијама од вредности), остала новчана средства уколико се могу признати као готовински еквиваленти.

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

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

3.9. Финансијски инструменти

Финансијски инструменти се иницијално вреднују по фер вредности, увећаној за трошкове трансакција (изузев финансијских средстава или финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха), који су директно приписиви набавци или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

Финансијска средства и финансијске обавезе се евидентирају у билансу стања Агенције, од момента када се Агенција уговорним одредбама везала за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава на „регуларан начин“ признаје се применом обрачуна на датум измиривања.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

Престанак признавања финансијских средстава и обавеза

Финансијска средства престају да се признају када Агенција изгуби контролу над уговореним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмената реализована, истекла, напуштена или уступљена.

Финансијске обавезе престају да се признају када је обавеза предвиђена уговором испуњена, отказана или истекла.

У случају где је постојећа финансијска обавеза замењена другом обавезом према истом повериоцу, али под значајно промењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измењени, таква замена или промена услова третира се као престанак признавања првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе, док се разлика између првобитне и нове вредности обавезе признаје у билансу успеха.

Класификација финансијских инструмената

Класификација финансијских средстава у поједине категорије опредељује правила за њихово почетно признавање и накнадно мерење вредности тих средстава, као и рачуноводствени третман ефеката промена вредности приликом накнадног мерења и обезвређења вредности финансијских средстава а на основу два критеријума који имају исти значај при одређивању категорије за класификацију:

- пословни модел Агенције за управљање финансијским средствима и
- уговорене карактеристике токова готовине за дата финансијска средства.

Класификација финансијских средстава врши се на основу пословног модела Агенције за управљање тим средствима. Пословни модел за управљање финансијским средствима одражава начин на који Агенција управља средствима ради генерисања новчаних токова.

МСФИ 9 стандарда захтева да финансијска средства буду класификована у једну од следећих категорија одмеравања:

- финансијска средства која се накнадно мере по амортизованој вредности (пословни модел је прикупљање новчаних токова и новчани токови представљају само плаћање главнице и камате на неотплаћени износ главнице;
- финансијска средства која се накнадно мере кроз остали укупан резултат (FVTOCI) - пословни модел је прикупљање новчаних токова и продаја и новчани токови представљају само плаћање главнице и камате на неотплаћени износ главнице;
- финансијска средства која се накнадно мере по фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL) - сви остали финансијски инструменти.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

Класификација финансијских инструмената (Наставак)

У складу са МСФИ 9 стандардом дефинисани су следећи пословни модели:

1. пословни модел чији је циљ држање средстава ради прикупљања уговорених токова готовине;
2. пословни модел чији је циљ прикупљање уговорених токова готовине као и продаја финансијских средстава;
3. пословни модел који се односи на финансијска средства која се стичу ради остварења прилива њиховом продајом (финансијска средства којима се тргује).

Пословни модел чији је циљ држање средстава ради прикупљања уговорених токова готовине односи се углавном на дужничка/кредитна средства с обзиром да се токови готовине реализују прикупљањем уговорених плаћања главнице и камате током трајања финансијског инструмента. Овај пословни модел подразумева и евентуалну продају финансијских средстава када постоји повећање кредитног ризика средства или из других разлога што се утврђује доказивим информацијама.

Пословни модел чији је циљ прикупљање уговорених токова готовине као и продаја финансијских средстава подразумева да је руководство донело одлуку да и прикупљање уговорених токова готовине и продаја финансијских средстава чине саставни део постизања циља у оквиру пословног модела. Циљ овог пословног модела може бити управљање на начин да се обезбеде средства за потребе текуће ликвидности или одржавање очекиваног каматног приноса.

Пословни модел који се односи на финансијска средства која се стичу ради остварења прилива њиховом продајом у суштини се односи на финансијска средства којима се тргује.

На дан 31. децембра 2021. године Агенција није имала финансијских средстава сврстаних у категорију средстава расположивих за продају.

Вредновање финансијских инструмената

Сви финансијски инструменти почетно се мере по фер вредности увећаној или умањеној за трансакционе трошкове, осим у случају финансијске имовине или финансијских обавеза који се воде по фер вредности кроз биланс успеха. За финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз остали укупан резултат, фер вредности садржи трансакционе трошкове.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

Вредновање финансијских инструмената (Наставак)

Накнадно мерење финансијских инструмената је под непосредним утицајем испуњености следећих критеријума: пословног модела који се примењује у управљању финансијским средствима и карактеристика уговорених токова готовине.

Финансијска средства се накнадно мере по амортизованој вредности уколико нису назначена као финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха и испуњавају следеће критеријуме:

- (а) циљ пословног модела средства је држање средства ради прикупљања уговорених новчаних токова,
- (б) уговорни услови финансијског средства доводе до новчаних токова који представљају само плаћања главнице и камате на стање главнице на одређене датуме.

Ова категорија обухвата финансијска средства са фиксним или одредивим износима плаћања и са фиксним доспећем за које постоји намера и способност Агенције да се држе до доспећа, а то су: кредити и потраживања, обвезнице или записи, орочени депозити и друга финансијска средства која нису намењена продаји, иако и продаја која није учестала и у износима који нису значајни није у супротности са пословним моделом.

Амортизована вредност финансијског средства или финансијске обавезе дефинисана је као износ по коме се финансијско средство или финансијска обавеза одмерава приликом почетног признавања, умањен за исплате главнице, уз додавање или одузимање кумулиране амортизације применом метода ефективне камате за све разлике између почетног износа и износа на дан доспећа, са корекцијом за резервисања за губитке (губици због обезвређења).

Приликом почетног признавања финансијских инструмената који се мере по амортизованој вредности, ова средства се вреднују по фер вредности у складу са МРС 13 - Одмерање фер вредности.

Амортизована вредност финансијског средства је дисконтована вредност будућих токова готовине применом методе ефективне каматне стопе.

Метод ефективне каматне стопе је метод који се користи за обрачун амортизоване вредности финансијског средства или финансијске обавезе и за алокацију и признавање прихода од камата или трошкова камата у билансу успеха током релевантног периода.

Ефективна каматна стопа је стопа која тачно дисконтује процењене будуће готовинске исплате или примања током очекиваног рока трајања финансијског средства или финансијске обавезе на бруто књиговодствену вредност финансијског средства или на амортизовану вредност финансијске обавезе.

Накнаде које су саставни део ефективне каматне стопе финансијског инструмента се третирају као корекције ефективне каматне стопе, осим када се финансијски инструмент одмерава по фер вредности, при чему се промена у фер вредности признаје у билансу успеха. У тим случајевима, накнаде се признају као приход или расход приликом почетног признавања инструмента.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

Вредновање финансијских инструмената (Наставак)

Очекивани губици за средства класификована по амортизованој вредности исказују се као исправка вредности /обезвређење тих средстава.

Дужнички инструмент се вреднује по фер вредности кроз остали укупан резултат само уколико испуњава оба следећа критеријума и није назначен као финансијско средство по фер вредности кроз биланс успеха:

- (а) циљ пословног модела средства је држање средства ради прикупљања уговорених новчаних токова и продаја, и
- (б) уговорни услови финансијског средства доводе до новчаних токова који представљају само плаћања главнице и камате на стање главнице на одређене датуме.

У оквиру осталог укупног резултата за кредитна финансијска средства исказују се и очекивани губици који се утврђују на основу амортизоване вредности. На сваки датум извештавања врши се одмеравање резервисања за губитак по финансијском инструменту за износ очекиваних кредитних губитака током трајања инструмента односно током очекиваних дванаестомесечних кредитних губитака.

Добици/губици по основу финансијских средстава по фер вредности кроз остали резултат се признају кроз остали резултат, осим прихода и расхода по основу камате, обезвређења финансијских средстава и курсних разлика који се признају кроз биланс успеха, до тренутка када престане признавање финансијског средства или када се рекласификује.

Када престане признавање финансијског средства, кумулирани добитак или губитак који је претходно признат у осталом резултату се рекласификује из капитала у биланс успеха. Камата обрачуната методом ефективне каматне стопе признаје се у билансу успеха.

Сва остала финансијска средства се класификују и вреднују по фер вредности кроз биланс успеха, или је пословни модел прикупљање новчаних токове кроз трговање инструментима.

Финансијско средство треба да се одмерава по фер вредности кроз биланс успеха, осим ако се не одмерава по амортизованој вредности или по фер вредности кроз остали укупан резултат. Међутим, Агенција може да направи неопозив избор приликом почетног признавања одређених инвестиција у инструменте капитала који би се иначе одмеравали по фер вредности кроз биланс успеха, да накнадно прикаже промене у фер вредности у оквиру осталог укупног резултата.

Финансијско средство класификовано у категорију по фер вредности кроз биланс успеха, почетно се мери по фер вредности – цени трансакције с тим што се трансакциони трошкови не укључују у ту фер вредност већ се третирају као расход периода. Накнадно мерење ових средстава врши се на сваки датум извештавања поређењем тржишне фер вредности финансијског средства са његовом књиговодственом вредношћу, а разлике у промени фер вредности исказују се као добитици или губици кроз биланс успеха.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

Класификација – финансијске обавезе

Агенција вреднује своје финансијске обавезе по амортизованој вредности.

Рекласификација финансијских средстава

Рекласификација је потребна само ако се циљ пословног модела мења тако да се његова претходна процена модела више не може примењивати за финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха, по фер вредности кроз остали резултат и по амортизованој вредности. Рекласификација се врши само за дужничке инструменте, док за власничке није предвиђена, као ни рекласификација финансијских обавеза.

Рекласификација није дозвољена за власничке инструменте мерене као FVTOCI, или у било којим околностима у којим је за финансијска средства или финансијске обавезе примењена опција фер вредности.

Рекласификација треба да се примени проспективно од датума рекласификације који се дефинише као први дан првог периода извештавања након промене у пословном моделу.

Ако се финансијска средства рекласификују из модела у коме су вреднована по амортизованој вредности у категорију у коме ће бити вреднована по фер вредности кроз биланс успеха тада се на дан рекласификације мора утврдити њихова фер вредност. Сваки добитак или губитак настао због разлике између амортизоване и фер вредности признаје се у билансу успеха.

Уколико се, рекласификује финансијско средство из пословног модела у коме је вредновано по фер вредности у пословни модел у коме ће бити вредновано по амортизованој вредности тада се последња фер вредност сматра његовом текућом вредношћу.

Свака обављена рекласификација треба да буде објављена уз навођене: датума рекласификације и вредности рекласификованих средства у сваку од категорија, разлога за рекласификацију и квантификовање утицаја рекласификације на исказани финансијски и приносни положај.

Обезвређење

У складу са МСФИ 9 „Финансијски инструменти”, обезвређење, односно очекивани кредитни губитак се обрачунава и признаје за сва финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности, као и за финансијска средства која се одмеравају по фер вредности кроз остали укупни резултат.

Агенција најмање једном годишње процењује квалитет потраживања, односно процењује да ли је код финансијских средстава дошло до значајног повећања кредитног ризика у односу на дан почетног признавања и обрачунава износ обезвређења по основу очекиваних кредитних губитака.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

Обезвређење (Наставак)

Агенија калкулише дванаестомесечни очекивани кредитни губитак или очекивани кредитни губитак за цео животни век финансијског инструмента у зависности од значаја промене кредитног ризика финансијског инструмента од његовог почетног признавања. За ове сврхе, Агенија примењује следећа три нивоа обезвређења:

- Ниво 1 покрива сву нову финансијску активу у тренутку иницијалног признавања и инструменте који немају значајно погоршање кредитног квалитета од тренутка иницијалног признавања или су ти инструменти у категорији ниског кредитног ризика;
- Ниво 2 покрива финансијске инструменте који имају значајно погоршање у кредитном квалитету од тренутка иницијалног признавања, али да не постоји објективни доказ обезвређења по основу кредитних губитака;
- Ниво 3 покрива финансијску активу код које постоји објективан доказ обезвређења на извештајни датум.

Нивои 1 и 2 укључују само непроблематичну финансијску активу. Ниво 3 укључује само проблематичну финансијску активу.

За финансијске инструменте у нивоу 1 калкулишу се дванаестомесечни очекивани кредитни губици.

За финансијске инструменте у нивоу 2 калкулишу се очекивани кредитни губици за цео животни век инструмента.

За финансијске инструменте у нивоу 3 калкулишу се очекивани кредитни губици за цео животни век инструмента и приходи од камата се калкулишу на нето изложеност.

Трансфер финансијске активе из нивоа 1 у ниво 2 се реализује када је кредитни ризик финансијске активе значајно порастао од тренутка иницијалног признавања.

У ниво 1 разврставају се финансијска средства која имају низак ниво кредитног ризика на датум обрачуна, као и потраживања чији кредитни ризик није значајно порастао у односу на датум иницијалног признавања.

У ниво 2 разврставају се финансијска средства код којих је дошло до значајне промене кредитног ризика у односу на моменат иницијалног признавања. Обавезан услов за разврставање потраживања у ниво 2 је да дужник по свим инструментима измирује обавезе у року од 31 до 90 дана. Такође, по процени Агеније и на основу других критеријума је могуће сврстати потраживање у ниво 2 (нпр. дужник тражи олакшице или репрограмирање дуга, финансијске тешкоће дужника и слично).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

Обезвређење (Наставак)

У ниво 3 разврставају се потраживања код којих постоји објективан доказ о обезвређењу, односно потраживања од правних или физичких лица:

- чије финансијско стање указује на знатне проблеме у пословању;
- који обавезе према Агенцији по свим инструментима измирују са доцњом преко 90 дана;
- Агенција, због економских или правних разлога везаних за финансијске потешкоће дужника, доноси Одлуку о промени услова отплате потраживања односно спроводи поступак реструктурирања обавеза дужника;
- потраживања од дужника у ликвидацији или стечају;
- потраживања од дужника у стечају који не поступа по усвојеном плану реорганизације у смислу закона којим се уређује стечај;
- потраживања са сумњивим или спорним правним основом.

За процену дванаестомесечних очекиваних кредитних губитака који су део очекиваних кредитних губитака током века трајања и представљају мањкове готовине током века трајања који ће резултирати ако се догоди неизвршење у року од 12 месеци након датума извештавања Агенција узима у обзир краћи период, ако је очекивани век трајања финансијског инструмента краћи од 12 месеци.

За потраживања сврстана у ниво кредитног ризика 1, Агенција ће рачунати очекивани кредитни губитак множењем бруто изложености са вероватноћом да клијент дође у статус неизмирења обавеза и губитком који ће Агенција претрпети наступањем случаја неизвршења.

Како Агенција не поседује адекватну историју у погледу преласка у статус неизмирења обавеза, односно имајући у виду да се финансијска средства Агенције и Фондова углавном састоје од депозита по виђењу и орочених депозита код Народне банке Србије и пословних банака и дужничких хартија од вредности које је издала Република Србија, приликом утврђивања вероватноће да клијент дође у статус неизмирења обавеза, Агенција се ослања на податке реномираних екстерних рејтинг агенција (Fitch, Moody's, S&P) о вероватноћи преласка у статус неизмирења обавеза за државе и корпоративне изложености у Републици Србији.

Имајући у виду структуру улагања Агенције, Агенција ће примењивати LGD у складу са препоруком Базелског комитета за супервизију банака, по којој се за изложености према банкама и државама необезбеђеним колатералом користи LGD од 45%.

Потраживања сврстана у ниво 2 и 3

Потраживања сврстана у ниво 2 и 3 Агенција појединачно процењује. За ова потраживања, исправка вредности се обрачунава као разлика између бруто књиговодствене вредности средства и садашње вредности процењених будућих токова готовине дисконтованих ефективном каматном стопом финансијског средства. Приликом процене будућих новчаних токова по основу средства, Агенција уважава постојање више могућих сценарија наплате.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

Обезвређење (Наставак)

Потраживања сврстана у ниво 2 и 3 (Наставак)

Идентификација и вредновање обезвређења финансијских средстава врши се на датум биланса стања.

Кредити одобрени од стране Агенције евидентирају се у билансу стања од момента преноса средстава кориснику кредита. За ненаплативе кредите банкама које су у стечају и ликвидацији, врши се исправка вредности у целокупном износу пласмана. Агенција ће по решењу суда о завршетку стечајног / ликвидационог поступка над банком у стечају / ликвидацији извршити директан отпис ненаплативих потраживања и из књиговодствене евиденције искњижити евидентирано потраживање.

Отписи финансијских пласмана и потраживања врше се путем индиректног и директног отписивања. Директан отпис ненаплативих потраживања се врши на основу одлуке суда, поравнања заинтересованих страна или на бази одлуке органа управљања.

Потраживања и обавезе Агенције од Фонда

У складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита за покриће оперативних трошкова Агенције у вези са пословима који се односе на осигурање депозита издвајају се средства Фонда за осигурање депозита и то у износу који на годишњем нивоу не прелази износ од 1,7% средстава прикупљених у том периоду по основу уплате редовне премије. Уколико на дан биланса Фонд за осигурање депозита не пренесе целокупан износ средстава по овом основу, Агенција евидентира потраживања од Фонда и обавезе према Фонду за износ обрачунатих а непрених средстава.

3.10. Стална материјална средства и нематеријална имовина

Стална 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 50% 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.

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. Стална материјална средства и нематеријална имовина (Наставак)

Под материјалним средствима и нематеријалном имовином подразумевају се:

- стална средства (опрема, моторна возила, канцеларијски намештај и канцеларијска опрема, електронска и информатичка опрема за процесирање података, опрема за информатичку инфраструктуру, опрема за фотокопирање и остала опрема за потребе рада Агенције)
- Нематеријална имовина: лиценце и софтвери и слична права.

Стална материјална средства 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.

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.

У складу са одредбама Закона о Агенцији за осигурање депозита, средства Фонда за осигурање депозита не подлежу опорезивању.

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 за пензијско и инвалидско осигурање, допринос за здравствено осигурање и допринос за незапосленост. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају применом законом прописаних стопа. Агенција има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Порези и доприноси који се односе на зараде, накнаде зарада запослених и остале накнаде по основу примања запослених, накнаде по основу ангажовања по уговорима о делу као и накнаде члановима Управног одбора и Одбора за ревизију 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 2022. години исказала добит по основу креирања одложених пореских средстава, по основу обрачунате пореске амортизације. Пореска амортизација обрачуната је у мањем износу од амортизације обрачунате по рачуноводственим прописима.

Обавезе по основу отпремнина

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

Агенција нема сопствене пензионе фондове и по том основу нема идентификоване обавезе у претходном периоду. На дан 1. јануара 2007. године Агенција је први пут извршила резервисање по основу отпремнина за одлазак у пензију, односно резервисање средстава за исплате осталих накнада запосленима. Износ резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и обрачун резервисања за јубиларне награде за текућу 2022. годину књижени су на терет расхода резервисања у билансу успеха и као повећање обавеза за резервисања у билансу стања.

Остале обавезе

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

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

Средства Фонда за осигурање депозита 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 за осигурање депозита, као и за повраћај позајмљених средстава употребљених за ове намене. Средства фонда користе се за финансирање поступка реструктурирања банке у обиму и под условима утврђеним законом којим се уређују банке.

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

У складу са интерном регулативом Агенције, након иницијалног образовања Фонда за осигурање депозита:

А) Фонд за осигурање депозита се увећава кроз:

- 1) премије за осигурање депозита које плаћају банке;
- 2) средстава остварених наплатом потраживања Агенције из стечајне односно ликвидационе масе банке по основу исплате осигураних износа депозита са припадајућим трошковима у вези са обезбеђењем;
- 3) управљањем и исплатом средстава фонда, односно остварених у поступку реструктурирања банке у складу са законом којим се уређују банке, средстава обезбеђених задуживањем, из донација и средстава из буџета Републике Србије;
- 4) курсне разлике настале по основу курсирања капитала.

Б) Фонд за осигурање депозита се смањује кроз:

- 1) исплату осигураних износа у случају стечаја или ликвидације банке;
- 2) плаћање административних трошкова у вези са исплатом тих износа и управљањем средствима фонда за осигурање депозита;
- 3) повраћај позајмљених средстава употребљених за намене из овог става;
- 4) курсне разлике настале по основу курсирања капитала.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.12. Капитал Агенције (Наставак)

Приходи од улагања средстава Фонда за осигурање депозита се иницијално евидентирају кроз биланс успеха, као и приходи од накнада и нето приходи/расходи од курсних разлика и расходи по основу чланарина и на тај начин се остварује вишак прихода над расходима или расхода над приходима. У складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита за износ вишка прихода над расходима, односно вишка расхода над приходима оствареног пословањем средствима Фонда за осигурање депозита и утврђеног у складу са одредбама закона којим се регулише рачуноводство, врши се увећање, односно умањење тог Фонда.

Увећање Фонда на име покрића вишка прихода над расходима и смањење Фонда на име оперативних трошкова Агенције у складу са интерном регулативом Агенција евидентира се у корист, односно на терет динарског Фонда.

Капитал Фонда за заштиту инвеститора чини уплаћени допринос од стране чланова фонда, прихода остварених од улагања средстава фонда као и наплате из стечајне масе члана фонда по основу исплаћених заштићених потраживања.

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

3.13. Резултат пословања

По годишњем рачуну за 2022. годину Агенција је остварила позитиван нето резултат пре преноса вишка прихода над расходима оствареног у Фонду за осигурање депозита у износу од 1.362.455 хиљада динара.

У складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита, Агенција је остварен вишка прихода над расходима, остварен пословањем средствима Фонда за осигурање депозита, у износу од 1.133.397 хиљада динара, приказала у оквиру осталих пословних расхода који служе за уравнотежење биланса успеха обрачунског периода, а у складу са важећом законском регулативом која се односи на пословање Фонда.

Након овог усклађивања оствареног вишка прихода над расходима оствареног пословањем Фонда за осигурање депозита, Агенција је исказала добит у износу од 229.058 хиљада динара. По умањењу по основу пореза на добит у износу од 29.193 хиљада динара и губитака по основу смањења одложених пореских средстава у износу од 3.441 хиљада динара, остварена нето добит исказана је у износу од 196.424 хиљада динара.

3.14. Ванбилансне позиције активе и пасиве

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

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

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

4. БИЛАНСИ СТАЊА И УСПЕХА

4.1. ЗБИРНИ БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембар 2022. године:

	Остали послови - Агенција	Фонд за осигурање депозита	Фонд за заштиту инвеститора	Укупно
АКТИВА				
Готовина и средства код централне банке	59.178	950	1.981	62.109
Исправка вредности готовине	(14)			(14)
Финансијска средства која се држе до доспећа	584.035	47.650.378	80.689	48.315.102
Исправка вредности ХоВ	(454)	(79.140)	(164)	(79.758)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	90.906	43.043.943		43.134.849
Исправка вредности кредита и потраживања	(62)	(7.431)		(7.493)
Кредити и потраживања од комитената	27.088			27.088
Исправка вредности	(4.597)			(4.597)
Некретнине, постројења и опрема	27.355			27.355
Одложена пореска средства	7.292			7.292
Текућа пореска средства				
Остала средства	103.745			103.745
Потраживања по основу оснивачког улога Нове Агробанке		228.757		228.757
Исправка вредности потраживања по основу оснивачког капитала Нове Агробанке		(228.757)		(228.757)
УКУПНО АКТИВА	894.472	90.608.700	82.506	91.585.678
ОБАВЕЗЕ				
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	95.339			95.339
Обавезе за порез на добит за 2022.г.	11.985			11.985
Резервисања	45.060			45.060
Остале обавезе	92.366	49.716		142.082
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	244.750	49.716	-	294.466
КАПИТАЛ				
Капитал				
Други извори финансирања	446.162	90.558.984	80.915	91.086.061
Добитак ранијих година	8.727			8.727
Добитак текуће године	194.833		1.591	196.424
УКУПНО КАПИТАЛ	649.722	90.558.984	82.506	91.291.212
УКУПНО ПАСИВА	894.472	90.608.700	82.506	91.585.678

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

4. БИЛАНСИ СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)

4.2. ЗБИРНИ БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 01. јануара до 31. децембар 2022. године:

	у хиљадама РСД			
	Остали послови - Агенција	Фонд за осигурање депозита	Фонд за заштиту инвеститора	Укупно
Приходи од камата	13.869	1.252.179	2.073	1.268.121
Расходи од камата	(402)	(111.795)		(112.197)
Нето приход по основу камата	13.467	1.140.384	2.073	1.155.924
Расходи накнада и провизија	(828)	(5.115)	(11)	(5.954)
Нето расход по основу накнада и провизија	(828)	(5.115)	(11)	(5.954)
Нето добитак по основу заштите од ризика	933	-	-	933
Нето приход/(расход) од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	115	1.945	-	2.060
Нето приход/ (расход) по основу обезвређења	720	(1.255)		(535)
Остали пословни приходи	527.360	-	201	527.561
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД	541.767	1.135.959	2.263	1.679.989
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(213.206)	-	-	(213.206)
Трошкови амортизације	(9.030)	-	-	(9.030)
Трошкови чланарина		(2.562)	-	(2.562)
Остали приходи	14.154	-	-	14.154
Остали расходи	(106.218)	-	(672)	(106.890)
Остварен нето резултат (пренос вишка прихода над расходима)	227.467	1.133.397	1.591	1.362.455
Остали расходи – пренос вишка прихода над расходима остварен у току године	-	(1.133.397)	-	(1.133.397)
ДОБИТ ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	227.467	-	1.591	229.058
ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
Добитак по основу креираних пореских средстава / губитак по основу смањења одложених пореских средстава	(3.441)	-	-	(3.441)
Порез на добитак	(29.193)	-	-	(29.193)
ДОБИТ НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	194.833	-	1.591	196.424

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

5. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	2022.	у хиљадама РСД 2021.
Фонд за осигурање депозита		
Динарски рачун код НБС	949	119
Потраживања за камату у динарима код НБС	1	-
	950	119
Фонд за заштиту инвеститора		
Динарски рачун код НБС	1.716	10
Динарски рачун код ОТП банке	265	763
	1.981	773
Остали послови из надлежности Агенције		
Текући динарски рачун код Комерцијалне банке	29.645	45.578
Текући рачуни код Управе за трезор	29.391	52.293
Наменски рачуни код пословних банака	142	1.637
	59.178	99.508
Исправка вредности готовине (остали послови из надлежности Агенције)	(14)	(23)
Стање на дан 31. децембра	62.095	100.377

6. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

Хартије од вредности обухватају финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности и односе се на улагања средстава фондова, односно динарске и девизне ХоВ купонске обвезнице Републике Србије, које се држе до доспећа.

	2022.	у хиљадама РСД 2021.
Фонд за осигурање депозита		
Финансијска средства – ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности	34.466.301	30.057.112
Финансијска средства – ХОВ у иностраној валути које се вреднују по амортизованој вредности	13.184.077	12.240.754
	47.650.378	42.297.866
Фонд за заштиту инвеститора		
Финансијска средства – ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности	80.689	74.218
Остали послови из надлежности Агенције		
Финансијска средства – ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности	584.035	593.944
Исправка вредности ХоВ		
Фонд за осигурање депозита	(79.140)	(78.963)
Фонд за заштиту инвеститора	(164)	(154)
Остали послови из надлежности Агенције	(454)	(1.229)
	(79.758)	(80.346)
Стање на дан 31. децембра	48.235.344	42.885.682

6. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (Наставак)

У складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита, Агенција улаже остварена динарска средства фондова у дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије, а девизна средства, Народна банка Србије, на основу уговора са Агенцијом улаже у стране хартије од вредности или их полаже као депозит код страних банака. Изузетно у околностима значајних промена на међународном финансијском тржишту Агенција може до једне четвртине девизних средстава улагати и у девизне дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије.

На дан 31. децембра 2022. године дужничке ХоВ фонда износе 47.650.378 хиљада динара.

Фонд за заштиту инвеститора

У складу са Законом о тржишту капитала („Службени гласник РС“ бр. 31/2011, 112/2015, 108/2016, 9/2020 и 153/2020) 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.

Средства Фонда за заштиту инвеститора уложена су у дужничке ХоВ које издаје Република Србија. На дан 31. децембра 2022. године износе 80.689 хиљада динара.

Остали послови из надлежности Агенције

На дан 31. децембра 2022. године динарска средства Агенције уложена у дужничке ХоВ које издаје Република Србија износе 584.035 хиљада динара.

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

7. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

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

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Фонд за осигурање депозита		
Девизни рачун код НБС у иностраној валути - ЕУР 366.398.666,48	42.986.771	36.750.285
Исправка вредности готовине код НБС Потраживања од НБС за обрачунату камату на депозит по виђењу у иностраној валути ЕУР 487.301,55	(7.431)	(6.353)
	57.172	-
	43.036.512	36.743.932
Остали послови из надлежности Агенције		
Потраживања за камату на орочене депозите	76	-
Дати депозити- орочена динарска средства	60.000	-
Исправка вредности –орочена динарска средства	(53)	-
Наменски рачуни код банака у иностраној валути	30.830	30.907
Исправка вредности рачуна код банака у иностраној валути	(9)	(9)
Дати кредити и пласмани банкама у стечају	18.768	26.584
Исправка вредности датих кредита и пласмана банкама у стечају	(18.768)	(26.584)
	90.844	30.898
Нето књиговодствена вредност 31. децембра	43.070.184	36.774.830

У оквиру билансне позиције Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација средства у износу од 42.979.340 хиљаде динара се односе на средства која се налазе на девизном рачуну код НБС - Фонд за осигурање депозита на дан 31. децембра 2022. године што износи ЕУР 366.398.666,48.

Девизна средства Фонда прикупљена по основу девизних редовних и ванредних премија осигурања делом се налазе на девизном рачуну код НБС а делом су уложена у државне девизне ХОВ (Напомена 6). На девизна средства која се воде код НБС обрачуна се и наплаћује камата у складу са одредбама уговора.

Наменски рачуни у иностраној валути воде се код ОТП банке ад Србија и на дан 31. децембра 2022. године износе 30.830 хиљада динара, од чега се износ од 11 хиљада динара односи на уплаћене депозите по основу тендера приликом уновчавања имовине банака у стечају, док се износ од 30.819 хиљада динара односи на средства донација које је Агенција администрира у име других надлежних институција (Напомена 17).

На рачунима датих кредита и на рачунима исправке потраживања за дате кредите евидентиран је износ од 18.768 хиљаду динара, а дати кредити датирају из 2000. и 2001. године који су били одобрени банкама (Инвестбанка, Беобанка, ИГБ банка и Југобанка). У току 2022. године Беобанка ад у стечају у поступку делимичне деобе уплатила је износ од 7.809 хиљада динара, а Југобанка 7 хиљада динара, тако да је стање потраживања и исправке потраживања мање у односу на 31. децембра 2021. године.

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ****31. децембар 2022. године****8. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА**

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Остали послови из надлежности Агенције		
Кредити дати физичким лицима	27.088	25.293
	27.088	25.293
Исправка вредности за дати стамбени кредит	(4.597)	(4.597)
Стање на дан 31. децембра	22.491	20.696

У оквиру билансне позиције кредити и потраживања од комитената умањено за исправку вредности потраживања на дан 31. децембра 2022. године износе 22.491 хиљада динара (31. децембар 2021. године: 20.696 хиљада динара) воде се потраживања по основу датог стамбеног кредита запосленом лицу Агенције (бивши запослени) 2004. године на период од 35 година, уз годишњу каматну стопу од 5% и ревалоризацију применом стопе раста потрошачких цена. Хипотека успостављена у корист Агенције, на стан у власништву корисника кредита који је био и предмет уговора о купопродаји, евидентирана је у оквиру ванбилансних позиција.

9. ИНВЕСТИЦИЈЕ

	у хиљадама РСД	
	2021.	2021.
Фонда за осигурање депозита		
- Нова Агробанка а.д., Београд, у стечају	228.757	410.681
- Минус: Исправка вредности	(228.757)	(410.681)
	-	-
Остали послови из надлежности Агенције		
- Борска банка а.д., Бор, у стечају	-	-
- 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	111	111
Укупно	441	441
Минус: Исправка вредности	(441)	(441)
Нето књиговодствена вредност 31. децембра	-	-

Износ од 441 хиљаде динара који се води на билансним позицијама инвестиција и осталих пласмана односи се на уложена средства Агенције у банке које су биле у поступку санације/ликвидације у периоду 1999-2001. године.

9. ИНВЕСТИЦИЈЕ (Наставак)

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 средства оснивача односно квалификованог инвеститора Агенције за осигурање депозита, а састоји се од: новчаног облика у износу од ЕУР 5.000.000 који је Агенција са рачуна Фонда за осигурање депозита пренела на име оснивачког капитала банке и неовчаног облика у укупној вредности од ЕУР 85.000.000 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 неовчаним 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 (ЕУР 5.000.000) на терет Фонда за осигурање депозита и своје потраживање пријавила у стечај Нове Агробанке.

Акције Нове Агробанке које су стечене уносом неовчаног 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.

Влада Републике Србије донела је закључак 05 Број: 401-2350/2021 којим се потраживање на име износа неовчаног дела оснивачког капитала Нове Агробанке ад Београд у стечају (основане као банке за посебне намене) који је Агенција за осигурање депозита у своје име а за рачун Републике Србије уплатила на име дела оснивачког капитал Нове Агробанке ад Београд у стечају, у облику дугорочних државних хартија од вредности (обвезница), више не води на име Агенције за осигурање депозита, те се Република Србија уписује, као поверилац, у листу утврђених потраживања Нове Агробанке ад Београд у стечају. Уговором о преносу између Агенције за осигурање депозита и Републике Србије утврђено потраживање на име оснивачког капитала Нове Агробанке ад у стечају у износу 5.972.740.762,26 динара, гласи на име Републике Србије, тако да је Агенција из ванбилансне евиденције искњижила наведено потраживање.

Дана 15. новембра 2016. године Решењем Привредног суда у Београду посл. Број 1.Ст.-4794/2012 одобрен је Нацрт за делимичну деобу стечајне масе стечајног дужника Нове Агробанке ад

Београд у стечају којим су утврђена средства за деобу стечајне масе ради делимичног намирења повериоца првог исплатног реда у износу од 1.500.000 хиљада динара, чиме се Агенција за осигурање депозита намирује у проценту 14,5741% од укупно утврђеног потраживања. Одбор директора Агенције је дана 15. децембра 2016. године донео одлуку којом се Републици Србији преноси износ средстава од 1.416.667 хиљада динара, а Агенцији – Фонду за осигурање депозита износ од 83.332 хиљаде динара.

Дана 28. фебруара 2018. године Решењем Привредног суда у Београду посл. Број 3.Ст.-4794/2012 одобрен је Нацрт за делимичну деобу стечајне масе стечајног дужника Нове Агробанке ад Београд у стечају којим су утврђена средства за деобу стечајне масе ради делимичног намирења повериоца првог исплатног реда у износу од 500.000 хиљада динара, чиме се Агенција за осигурање депозита намирује у проценту 4,8581% од укупно утврђеног потраживања. Одбор директора Агенције је дана 29. марта 2018. године донео одлуку којом се Републици Србији преноси износ средстава од 472.223 хиљаде динара, а Агенцији – Фонду за осигурање депозита износ од 27.777 хиљада динара.

9. ИНВЕСТИЦИЈЕ (Наставак)

Дана 25. априла 2019. године Решењем Привредног суда у Београду посл. Број 3.Ст.-4794/2012 одобрен је Нацрт за делимичну деобу стечајне масе стечајног дужника Нове Агробанке ад Београд у стечају којим су утврђена средства за деобу стечајне масе ради делимичног намирења повериоца првог исплатног реда у износу од 400.000 хиљада динара, чиме се Агенција за осигурање депозита намирује у проценту 4,8581% од укупно утврђеног потраживања. Одбор директора Агенције је дана 27. маја 2019. године донео одлуку којом се Републици Србији преноси износ средстава од 377.778 хиљада динара, а Агенцији – Фонду за осигурање депозита износ од 22.222 хиљаде динара.

Дана 20. јула 2020. године Решењем Привредног суда у Београду посл. Број 3.Ст.-4794/2012 одобрен је Нацрт за делимичну деобу стечајне масе стечајног дужника Нове Агробанке ад Београд у стечају којим су утврђена средства за деобу стечајне масе ради делимичног намирења повериоца првог исплатног реда у износу од 500.000 хиљада динара, чиме се Агенција за осигурање депозита намирује у проценту 4,8580% од укупно утврђеног потраживања. Одбор директора Агенције је дана 04. децембра 2020. године донео одлуку којом се Републици Србији преноси износ средстава од 472.222 хиљаде динара, а Агенцији – Фонду за осигурање депозита износ од 27.778 хиљада динара.

Такође, потраживање по основу оснивачког улога Агенције код Нове Агробанке ад у стечају на дан 31. децембра 2020. године мање је у односу на 31. децембра 2019. године из разлога што је Агенција извршила књижење негативне курсне разлике у износу од 6.979 хиљада динара како би наведена потраживања у пословним књигама усагласила са Закључком и Решењем Привредног суда.

Дана 10.01.2022. године Привредни суд у Београду доноси Решење Пословни број 6 Ст 4794/2012 којим се одобрава пета делимична деоба стечајне масе стечајног дужника Нове Агробанке ад Београд у стечају. На основу наведеног Решења, Нова Агробанка ад у стечају је дана 27. јануара 2022. године по основу оснивачког капитала уплатила Агенцији – Фонду за осигурање депозита износ од 181.923 хиљаде динара.

Износ потраживања на име уплаћеног оснивачког капитала Фонда за осигурање депозита води се на билансној позицији – инвестиција и смањује се уплатама средстава од стране Нове Агробанке, тако да износ потраживања и исправка потраживања под 31. децембра 2022. године износи 228.757 хиљаду динара.

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

10. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА

Књиговодствена вредност основних средстава – опреме и осталих основних средстава на дан 31. децембра 2022. године износи 27.355 хиљада динара и односи се у целокупном износу на остале послове из надлежности Агенције.

	у хиљадама РСД				
	Опрема	Средства са правом коришћења	Остала основна средства	Нематер. улагања	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2021. године	30.265	-	466	1.164	31.895
Набавке у току године	5.604	-	-	-	5.604
Прва примена МСФИ 16	-	20.508	-	-	20.508
Искњижавање основних средстава	(1.275)	-	(97)	-	(1.372)
Стање на дан 31. децембра 2021. године	34.594	20.508	369	1.164	56.635
Исправка вредности					
Стање на дан 1. јануара 2021. године	19.290	-	-	703	19.993
Амортизација	2.987	5.127	-	115	8.229
Искњижавање исправке основних средстава	(1.275)	-	-	-	(1.275)
Стање на дан 31. децембра 2021. године	21.002	5.127	-	818	26.947
Садашња вредност на дан 31. децембра 2021. године	13.592	15.381	369	346	29.688
Стање на дан 1. јануара 2022. године	34.594	20.508	369	1.164	56.635
Набавке у току године	1.357	-	-	5.340	6.697
Искњижавање основних средстава	-	-	-	-	-
Стање на дан 31. децембра 2022. године	35.951	20.508	369	6.504	63.332
Исправка вредности					
Стање на дан 1. јануара 2022. године	21.002	5.127	-	818	26.947
Амортизација	3.164	5.127	-	739	9.030
Искњижавање исправке основних средстава	-	-	-	-	-
Стање на дан 31. децембра 2022. године	24.166	10.254	-	1.557	35.977
Садашња вредност на дан 31. децембра 2022. године	11.785	10.254	369	4.947	27.355

10. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА (Наставак)

Основна средства се након почетног вредновања исказују по набавној вредности умањеној за укупну исправку по основу амортизације и губитка по основу обезвређивања.

Приликом прве примене МСФИ 16, имовина са правом коришћења је мерена у износу обавезе по основу лизинга, користећи инкременталну стопу задуживања од 2,42%. Прва примена стандарда МСФИ 16 је резултирала признавањем обавеза по основу лизинга у износу од 20.508 хиљада динара и сходно томе имовине са правом коришћења у износу од 20.508 хиљада динара у билансу стања на дан 1. јануара 2021. године. Садашња вредност основних средстава, нематеријалне имовине и средстава са правом коришћења на дан 31.12.2022. године износи 27.355 хиљада динара.

11. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

На рачуну текућих пореских средстава на дан 31. децембра 2022. године није евидентиран износ с обзиром да Агенција има обавезу по основу пореза на добит за 2022. годину. Износ од 6.652 хиљада динара се односи на претплату пореза на добит за 2021. годину.

12. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Рачун одложених пореских средстава на дан 31. децембра 2022. године износи 7.292 хиљаде динара (31. децембар 2021. године: 10.734 хиљаде динара).

13. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Остали послови из надлежности Агенције		
Потраживања од фонда за боловања	-	-
Потраживања од Фонда за осигурање депозита ради покрића оперативних трошкова (Напомена 17)	49.716	44.491
Потраживања из пословних односа (потраживања од банака у стечају по основу оглашавања и осталих потраживања из поступка стечаја)	53.095	1.560
Потраживања од запослених	218	44
Потраживања за дате авансе	-	-
Потраживање од буџета РС по основу такси	294	-
Разграничени трошкови	422	377
Нето књиговодствена вредност на дан 31.12.	103.745	46.472

У складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита за покриће оперативних трошкова Агенције у вези са пословима који се односе на осигурање депозита издвајају се средства Фонда и то у износу који на годишњем нивоу не прелази износ од 1.7% средстава прикупљених у том периоду по основу уплате редовне премије. Одбор директора донео је одлуку о критеријумима и кључевима за расподелу трошкова на оперативне трошкове који се односе на пословање фонда. У складу са одлуком Одбора директора којом се утврђују критеријуми за распоређивање оперативних трошкова Агенције насталих по основу обављања послова осигурања депозита и за њихово раздвајање од трошкова насталих обављањем других делатности Агенције за 2022. годину је опредељен износ од 180.968 хиљада динара за оперативне трошкове Агенције који се односе на послове Фонда (Напомена 22).

13. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

У првом, другом и трећем кварталу 2022. године наплаћен је износ од 131.252 хиљада динара, а остатак у износу од 49.716 хиљаду динара је потраживање за четврти квартал 2022. годину. Износ од 49.716 хиљаду динара пренет је на рачун Агенције у јануару 2023. године.

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

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Фонд за осигурање депозита		
Обавеза по основу камате на орочене депозите и депозите по виђењу код НБС у ЕУР	-	15.824
Остали послови из надлежности Агенције		
Обавеза по основу кредита IBRD- компонента 2 ЕУР 812.624,02	95.339	130.546
Стање на дан 31. децембра	95.339	146.370

Уговором закљученим са НБС дефинисано је да ће НБС на девизна средства Агенције - фонда за осигурање депозита плаћати и наплаћивати камату у износу који оствари пласманом тих средстава у депозите по виђењу и депозите на рок. С обзиром да је у току 2022. године дошло до промене каматних стопа Народна банка Србије на девизна средства фонда наплаћивала је негативну каматну стопу, док од августа месеца 2022. године због раста каматних стопа на финансијском тржишту Агенција остварује приходе по том основу.

Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци се односе на обавезе према Међународној банци за обнову и развој по основу кредита IBRD – компонента 2 кредита и на дан 31. децембра 2022. године обавеза износи 95.339 хиљада динара (ЕУР 812.624,02). Обавезе по наведеном основу мање су у односу на 31. децембар 2021. године из разлога што је у априлу и октобру месецу 2022. године плаћена обавеза по основу отплате дела главнице Компоненте 2 IBRD кредита у укупном износу од 35.087 хиљаде динара (297.630,46 евра). Компонента 2 IBRD је одобрена у износу од ЕУР 1.706.750 а односи се на техничку помоћ Агенцији ради јачања институционалног капацитета АОДа у испуњавању обавеза по основу осигурања депозита и решавања проблематичних банака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

15. РЕЗЕРВИСАЊА

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Остали послови из надлежности Агенције		
Резервисања за запослене	35.711	23.930
Резервисања за судске спорове (Напомена 24)	9.349	7.500
Остала резервисања (Напомена 22)	-	37.447
Стање на дан 31. децембра	45.060	68.877

Промене на резервисањима за запослене током 2022. и 2021. године приказане су у наредној табели:

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Стање на почетку године	23.930	18.758
Приходи од укидања резервисања	-	-
Трошкови резервисања на терет текућег периода (Напомена 23)	11.781	5.605
Исплата у току текуће године	-	(433)
Стање на дан 31. децембра	35.711	23.930

Дугорочна резервисања исказана у билансу стања на дан 31. децембра 2022. године у износу од 35.711 хиљада динара односе се на резервисања за накнаде запосленима по основу отпремнина и јубиларних награда. Дугорочна резервисања извршена су на основу актуарске процене.

Претпоставке које су коришћене у обрачуну су: просечна бруто зарада запослених у децембру 2022. године, раст зарада у наредним периодима од 2,5%, таблице смртности од 2010/2012. године, флукуација запослених 6%, дисконтна годишња стопа 3,2%.

Остала резервисања

Резервисања за обавезе на дан 31. децембра 2022. године износе 9.349 хиљада динара, а односе се на утврђен износ средства на име резервисања по основу судских спорова које Агенција води у судским поступцима.

16. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Агенција је по завршном рачуну за 2022. годину остварила позитиван финансијски резултат и утврдила порез на добит у износу од 29.193 хиљада динара. Агенција је током 2022. године плаћала месечне аконтације пореза на добит на основу коначног решења за 2021. годину. На дан 31.12.2022. године конституисана је обавеза за порез на добит за 2022. годину, разлика уплаћених аконтација и утврђене обавезе на име пореза на добит за 2022. годину износи 11.985 хиљада динара.

17. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Фонд за осигурање депозита		
Обавезе фонда према АОД на име оперативних трошкова за четврти квартал (Напомена 13)	49.716	44.491
Остали послови из надлежности Агенције		
Обавезе према РС по основу наплате потраживања	-	380
Остале обавезе - тендери	33.294	50.348
Разграничени приход по основу камате и ревалоризације камате на стамбени кредит	15.050	13.483
Остале обавезе у ЕУР - тендер	-	9
Обавезе према добављачима	2.698	1.746
Обавеза по основу финансијског лизинга	10.502	15.566
Обавеза према запосленима	3	-
Обавезе за исплату – накнада за испит за повереника	-	25
Обавеза за исплату отпремнине	-	433
Остали разграничени приходи – Донације ЕУР (Напомена 7)	30.819	30.887
Стање на дан 31. децембра	142.082	157.368

У оквиру билансне позиције Остале обавезе у износу од 49.716 хиљаду динара евидентирани су обавезе Фонда по основу издвајања средстава за покриће оперативних трошкова Агенције за четврти квартал 2022. године.

Обавезе по основу лизинга се односе на закуп пословног простора. На дан 31.12.2022. године обавезе по основу финансијског лизинга износе 10.502 хиљада динара.

Остале обавезе односе се на обавезе према добављачима у износу од 2.698 хиљада динара, обавезе по основу уплаћених депозита ради учешћа на тендерима и лицитацији које спроводи Агенција при уновчавању имовине финансијских институција (банака у стечају/ликвидацији) у износу од 33.294 хиљада динара, док остали разграничени приходи и остале обавезе на дан 31. децембра 2022. године износе 15.053 хиљада динара.

Обавезе по основу донација у инострану валути (ЕУР 262.685,30) у износу од 30.819 хиљада динара односе се на донације које је Агенција администрирала за потребе надлежних институција (Напомена 7).

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

18. КАПИТАЛ

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Фонд за осигурање депозита		
- Фонд за осигурање депозита у динарима	33.654.771	29.059.342
- Фонд за осигурање депозита у иностраној валути ЕУР 485.024.281,44	56.904.213	49.843.297
	90.558.984	78.902.639
Фонд за заштиту инвеститора		
Фонд за заштиту инвеститора	80.915	73.486
Добит ранијих година	-	-
Добит текуће године	1.591	1.351
	82.506	74.837
Остали послови из надлежности Агенције		
Други капитал	400.946	379.619
Други капитал - инвестиције	45.216	45.216
Добит ранијих година	8.727	8.727
Добит текуће године	194.833	89.361
	649.722	522.923
Стање на дан 31. децембра	91.291.212	79.500.399

На дан 31. децембра 2022. године на билансној позицији Фонд за осигурање депозита у динарима евидентиран је износ од 33.654.771 хиљаде динара и на билансној позицији Фонд за осигурање депозита у иностраној валути евидентиран је износ од 56.904.213 хиљаде динара (ЕУР 485.024.281,44).

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

18. КАПИТАЛ (Наставак)

	у хиљадама РСД						Укупно
	Фонд за осигурање депозита у динарима	Фонд за осигурање депозита у иностраној валути	Фонд за заштиту инвеститора	Други извори средстава Агенције	Нераспоређени добитак/ губитак Фонд	Нераспоређени добитак/ губитак Остало	
Стање на дан 1. јануара 2021. године	25.016.187	43.036.464	51.371	285.035	15.905	297.140	68.702.102
Уплаћене премије осигурања у РСД	3.289.845	-	-	-	-	-	3.289.845
Уплаћене премије осигурања у иностраној валути	-	6.805.298	-	-	-	-	6.805.298
Уплаћене премије за Фонд за заштиту инвеститора	-	-	6.358	-	-	-	6.358
Увећање фонда на име покрића вишка прихода над расходима	920.468	-	-	-	-	-	920.468
Смањење Фонда на име оперативних трошкова Агенције	(167.158)	-	-	-	-	-	(167.158)
Добит текуће године	-	-	-	-	1.351	89.361	90.712
Формирање одложеног пореског средства	-	-	-	-	-	8.727	8.727
Расподела добити из претходних година	-	-	15.757	139.800	(15.905)	(139.652)	-
Расподела добити из претходних година - исплата у буџет Републике Србије	-	-	-	-	-	(157.488)	(157.488)
Курсне разлике	-	1.535	-	-	-	-	1.535
Стање на дан 31. децембра 2021. године	29.059.342	49.843.297	73.486	424.835	1.351	98.088	79.500.399

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

18. КАПИТАЛ (Наставак)

	у хиљадама РСД						Укупно
	Фонд за осигурање депозита у динарима	Фонд за осигурање депозита у иностраној валути	Фонд за заштиту инвеститора	Други извори средстава Агенције	Нераспо-ређени добитак/ губитак Фонд	Нераспо-ређени добитак/ губитак Остало	
Стање на дан 1. јануара 2022. године	29.059.342	49.843.297	73.486	424.835	1.351	98.088	79.500.399
Уплаћене премије осигурања у РСД	3.462.548	-	-	-	-	-	3.462.548
Уплаћене премије осигурања у иностраној валути	-	7.182.076	-	-	-	-	7.182.076
Уплаћене премије за Фонд за заштиту инвеститора	-	-	6.078	-	-	-	6.078
Увећање фонда на име покрића вишка прихода над расходима	1.133.397	-	-	-	-	-	1.133.397
Увећање фонда -уплата Нове Агробанке ад у стечају	181.924	-	-	-	-	-	181.924
Увећање фонда -уплата РБВ ад у стечају	3.869	-	-	-	-	-	3.869
Смањење фонда -набавка софтвера за исплату осигураних депозита	(5.340)	-	-	-	-	-	(5.340)
Смањење Фонда на име оперативних трошкова Агенције	(180.968)	-	-	-	-	-	(180.968)
Добит текуће године	-	-	-	-	1.591	194.833	196.424
Формирање одложеног пореског средства	-	-	-	-	-	-	-
Расподела добити из претходних година	-	-	1.351	21.327	(1.351)	(21.327)	-
Расподела добити из претходних година - исплата у буџет Републике Србије	-	-	-	-	-	(68.034)	(68.034)
Курсне разлике	(121.161)	-	-	-	-	-	(121.161)
Стање на дан 31. децембра 2022. године	33.533.611	57.025.373	80.915	446.162	1.591	203.560	91.291.212

18. КАПИТАЛ (Наставак)

Управни одбор Агенције је на 145. седници одржаној дана 09.2022. године донео Одлуку број О.бр.РЧ.916/22 којом се укупно остварена добит за 2021. годину распоређује буџету РС у висини 75% остварене добити у износу од 68.033.828,02 динара и 25% остварене добити у износу од 22.677.942,67 динара усмерава у капитал Агенције – остале делатности.

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. децембра 2022. године Фонд за заштиту инвеститора износи 80.915 хиљада динара. У току 2022. године Фонд је увећан за уплаћене премије и пренету добит из ранијих година.

Остали послови из надлежности Агенције

На рачуну други капитал евидентирани су други извори средстава Агенције и то иницијална средства фонда за санацију банака увећаног за ревалоризацију која се обрачунавала сходно законским прописима који су се примењивали у претходном периоду, као и увећање по основу преноса остварене добити из ранијих година у складу са одлукама надлежних органа. На рачуну осталог капитала евидентиран је износ од 446.162 хиљада динара.

Агенција је за 2022. годину остварила позитиван финансијски резултат - добит у износу од 229.058 хиљада динара. По умањењу пореза на добит у износу од 29.193 хиљада динара и умањења по основу смањења одложених пореских средстава у износу од 3.441 хиљада динара, остварена нето добит Агенције за 2022. годину износи 196.424 хиљада динара.

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

19. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Приходи од камата		
Фонд за осигурање депозита		
Приходи од камате по основу депозита по виђењу –средства код НБС у РСД	895	229
Приходи од камате по основу депозита по виђењу –средства код НБС у ЕУР	133.607	
Приходи од камате на обвезнице РС	936.277	913.894
Приходи од камате на државне записе РС	6.332	
Приходи од камата на обвезнице РС у ЕУР	175.010	170.579
Приходи од камата по основу затезне камате	58	-
	1.252.179	1.084.702
Фонд за заштиту инвеститора		
Приходи од камата по основу ороченог депозита	-	933
Приход од камата- затезна камата	1	1
Приходи од камата –купонске хартије РС	2.072	579
	2.073	1.513
Остали послови из надлежности Агенције		
Приходи од камата по основу депозита по виђењу	-	34
Приходи од камата по основу орочених депозита	483	2.997
Приходи од камата – купонске хартије РС	12.524	12.090
Приходи по основу камате на стамбени кредит	862	739
	13.869	15.860
Укупно приходи од камата	1.268.121	1.102.075
Расходи од камата		
Фонд за осигурање депозита		
Расходи по основу камате на кредит IBRD	-	-
Расходи негативне камате на орочене депозите	-	-
Расходи по основу камата на депозите по виђењу у иностраној валути	(111.795)	(165.806)
	(111.795)	(165.806)
Остали послови из надлежности Агенције		
Расходи по основу камате на IBRD кредит	(81)	(24)
Расходи по основу камате на лизинг	(321)	(442)
Укупно расходи од камата	(112.197)	(166.272)
Нето приход по основу камате	1.155.924	935.803

20. РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

Фонда за осигурање депозита

Расходи од накнада и провизија у 2022. години износе 5.115 хиљада динара, и у највећој мери се односе на расходе по основу накнада за управљање девизним средствима у износу од 4.078 хиљада динара, док се 1.037 хиљада динара односи на банкарске услуге приликом куповине ХоВ.

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

20. РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (Наставак)

Остали послови из надлежности Агенције

Расходи од накнада и провизија у 2022. години износили су 839 хиљаде динара од чега се на Агенцију – остале делатности односи 828 хиљада динара, док се на Фонд за заштиту инвеститора односи 11 хиљаде динара.

21. НЕТО ПРИХОД ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА, ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ, ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Приходи од курсних разлика		
Фонд за осигурање депозита	272.695	17.454
Остали послови из надлежности Агенције	522	20
	273.217	17.474
Расходи од курсних разлика		
Фонд за осигурање депозита	(270.750)	(17.468)
Остали послови из надлежности Агенције	(407)	(121)
	(271.157)	(17.589)
Нето (негативан) / позитиван ефекат курсних разлика	2.060	(115)
Нето приход /расход по основу обезвређења финансијских средстава		
Фонд за осигурање депозита	(1.255)	8.477
Остали послови из надлежности Агенције	720	(4.620)
Нето позитиван ефекат промене вредности потраживања	535	160

22. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Остали приходи – Фонд за заштиту инвеститора	201	622
Приходи остварени од обављања осталих послова из надлежности Агенције		
Приходи од наплате 3% у складу са законом о Агенцији за осигурање депозита	134.658	136.843
Приходи од награда при коначној деоби од вођења стечајног поступка	5.734	1.519
Приходи од наплате 1,5% у складу са Правилником по основу вршења послова стечаја и ликвидације и наплате тен.док.	150.328	86.379
Приходи од накнаде трошкова стечајног / ликвид. поступка	9.900	10.500
Приходи од наплате до 1,7% за покрића оперативних трошкова Агенције (Напомена 13)	180.969	167.158
Приходи од Фонда на име уплате за набавку софтвера за исплату осигураних депозита.	5.340	-

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

Приходи од банака у с/л по основу исплаћених накнада стечајним повереницима-рефундација трошкова	7.843	13.089
Укупно остали послови приходи	494.973	416.110
Остали приходи од банака у с/л по основу наплате за пријављена потраживања при расподели средстава- деоба	8.814	4.818
Остали приходи од укидања неискоришћених резервисања	37.928	-
Укупно	541.715	420.928

Приходи од прелиминарне награде Агенцији у функцији стечајног/ ликвидационог управника обрачунати и наплаћени у висини 1,5% од реализованих прилива финансијских институција у стечају/ликвидацији значајно су већи у односу на остварене за 2021. годину из разлога што је Београдска банка ад у стечају по Решењу Привредног суда у Београду извршила уплату по основу деобе стечајне масе у износу од 35.607 хиљада динара и Југобанка ад у стечају у износу од 10.495 хиљада динара.

Приходи од награда при коначној деоби вођења стечајног/ликвидационог поступка реализовани су у укупном износу од 5.734 хиљада динара који је уплатила Астра банка ад у стечају. Решењем Привредног суда у Београду закључен је поступак стечаја над стечајним дужником Астра банка ад Београд у стечају и наставља се стечајни поступак над Стечајном масом Астра банке ад Београд.

Приходи остварени од накнаде трошкова стечајног/ ликвидационог поступка у складу са решењем суда и приходи од накнаде стварних трошкова стечајног/ликвидационог поступка за ангажовање стручних лица у износу од 9.900 хиљада динара значајно су мањи у односу на остварене за 2021. годину као и у односу на финансијски план из разлога што за поједине финансијске институције у стечају/ликвидацији у претходном периоду поступајуће судије нису одобравале трошкове по наведеном основу.

Приходи од наплате до 1,7% за покриће оперативних трошкова Агенције у износу од 180.969 хиљада динара у 2022. години (2021. године: 167.158 хиљада динара) односе се на приходе које Агенција наплаћује из средстава фонда за осигурање депозита за покриће својих оперативних трошкова у вези с пословима који се односе на осигурање депозита. Ова средства се наплаћују на годишњем нивоу и не прелазе износ од 1,7% средстава прикупљених у том периоду по основу уплате редовне премије, у складу са законом којим се уређује осигурање депозита. Директор Агенције утврђује критеријуме за распоређивање оперативних трошкова Агенције и за раздвајање ових трошкова од трошкова насталих обављањем других послова Агенције.

Приход у износу од 37.928 хиљада динара односи се на приход од укидања неискоришћених резервисања. Средства су резервисана на дан 31.12.2020. године у износу од 39.424 хиљада динара. У току 2021. године на име исплата накнада стечајним повереницима исплаћен је износ од 1.977 хиљада динара, и за наведени износ је смањена обавеза по основу извршених резервација. У наставку се даје детаљно образложење како за формирање тако и за укидање резервисања за исплате накнада стечајним повереницима.

У складу са тачком 1. Одлуке О.бр.РЧ-609/21 (у даљем тексту: Одлука), коју је дана 12. марта 2021. године донео Управни одбор Агенције за осигурање депозита (у даљем тексту: Агенција), Агенција извршила у финансијским извештајима Агенције састављеним са стањем на дан 31.12.2020. године, резервисања у износу од 39.424.239,00 динара на терет расхода Агенције за 2020. годину, са циљем да се покрију издаци за очекиване обавезе из претхдног периода на име

22. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ (Наставак)

неисплаћених накнада стручним лицима ангажованим од стране Агенције као стечајног управника за обављање послова у стечајном/ликвидационом поступку над финансијским институцијама, као и да се покрију издаци за очекиване обавезе на име већ извршених исплата накнада стручним лицима који могу настати по завршетку судских спорова и последично проузроковати одлив средстава Агенције. Такође, тачком 3. Одлуке утврђено да уколико се у току будућег извештајног периода донесе нови акт којим би се на други начин уредила надокнада трошкова од стечајних дужника према Агенцији као стечајном управнику, Агенција износ исплаћених средстава на име накнада стручним лицима може рефундирати од стечајних дужника по окончању судских спорова у вези са исплатама накнада за рад и ангажовање стручних лица, а износ који је резервисан за те намене биће укинут са резервација и признат у корист прихода одговарајућег извештајног периода.

Имајући у виду да је дана 5. априла 2021. године, Министар финансија донео Правилник о изменама Правилника о основама и мерилима за одређивање награде за рад и накнаде стварних трошкова Агенције за осигурање депозита у функцији стечајног, односно ликвидационог управника, објављен у Службеном гласнику РС, број 36/2021 од 9. априла 2021. године, којим је утврђено да стварни трошкови које Агенција има у обављању послова стечајног, односно ликвидационог управника падају на терет стечајне масе стечајног дужника, односно ликвидационе масе ликвидационог дужника, као и да стварни трошкови које Агенција има у обављању послова стечајног, односно ликвидационог управника обухватају трошкове на име ангажовања стручног лица које у име и за рачун Агенције као стечајног или ликвидационог управника, обавља одговарајуће послове укључујући и накнаду за рад тако ангажованог лица чија се висина одређује у складу са општим актом Агенције, у складу са тачком 3. Одлуке преостали износ који је резервисан по наведеном основу од 37.466.736,00 динара, може бити укинут са резервација и признат у корист прихода одговарајућег извештајног периода.

23. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

Остали послови из надлежности Агенције

	у хиљадама РСД	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Трошкови нето зарада и нето накнада зарада	141.432	130.859
Трошкови пореза на зараде	18.470	17.050
Трошкови пореза на остала лична примања	208	227
Трошкови осталих примања запослених	-	-
Трошкови доприноса на терет запосленог	36.709	34.050
Трошкови нето накнада члановима УО	12.911	13.889
Трошкови нето накнада члановима ОзР	2.746	2.502
Трошкови накнада по основу ПП послова	730	26
Трошкови осталих накнада и отпремнина	-	-
Трошкови резервисања за пензије (Напомена 15)	11.247	2.983
Остали расходи- резервисања за јубиларне накнаде (Напомена 15)	533	2.622
Укупно	<u>224.986</u>	<u>204.208</u>

Зараде запослених су веће у односу на претходну 2021. годину због тога што је у току 2021. године, због одсутности запослених због пандемије covid већи број запослених био на боловању и средства се исплаћивала преко Фонда здравствене заштите.

24. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	у хиљадама РСД	
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Фонд за осигурање депозита		
Остварен вишак прихода над расходима	1.133.397	920.468
Остали расходи	2.562	2.462
Остали послови из надлежности Агенције		
Остали расходи	95.110	112.168
Укупно	<u>1.231.069</u>	<u>1.035.098</u>

Фонд за осигурање депозита

Остали расходи за уравнотежење биланса успеха Фонда у износу од 1.133.397 хиљада динара су обрачунска категорија и представљају вишак прихода над расходима оствареним у пословној 2022. години. Фонд је у 2022. години остварио вишак прихода над расходима у износу од 1.133.397 хиљада динара и у складу са важећом законском регулативом која се односи на пословање Фонда, за наведени износ је увећан Фонд.

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

24. ОСТАЛИ РАСХОДИ (Наставак)

Остали послови из надлежности Агенције

	У хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Фонд за заштиту инвеститора		
Трошкови таксе	660	780
	660	780
Агенција		
Трошкови канцеларијског материјала	1.801	1.662
Трошкови горива	427	559
Трошкови ситног инвентара	259	691
Трошкови осталог потрошног материјала	764	608
Трошкови стручне литературе	411	364
Трошкови рекламног материјала	736	1.450
Трошкови текућег одржавања ОС	789	973
Трошкови ПТТ услуга	2.773	2.624
Трошкови закупа пословног простора	-	-
Трошкови комуналних услуга	10.074	9.570
Трошкови превоза у земљи	25	3
Трошкови службеног путовања у иностранство	1.099	96
Трошкови употребе сопственог превоза	59	-
Трошкови превоза са посла и на посао	1.959	2.107
Трошкови стручног саветовања и усавршавања, котизација	405	109
Трошкови службеног путовања у земљи, превоз ,смештај	740	105
Трошкови дневница за службено путовање у земљи	4	-
Трошкови дневница за службено путовање у иностранству	69	5
Трошкови нето накнада по Уговору о делу	10	-
Трошкови осталих непроизводних услуге	1.458	3.003
Трошкови оглашавања у дневним новинама	377	1.030
Трошкови адвокатских услуга	2.250	1.683
Трошкови преводилачких услуга	-	-
Трошкови одржавања веб сајта	1.177	2
Трошкови ревизије	959	704
Трошкови по основу добровољног пензијског доприноса	3.913	3.646
Трошкови систематског прегледа запослених	104	787
Трошкови осталих непроизводних услуга	354	552
Трошкови инфографике и редицајна	-	34
Трошкови услуга стечајних повереника	6.117	20.904
Трошкови репрезентације	3.781	3.715
Трошкови премије	222	245
Спонзорства	3.320	1.520
Трошкови судских и административних такси	3.320	1.327
Трошкови пореза по основу Уговора	349	1.364
Трошкови пореза по основу накнада члановима УО	3.329	3604
Трошкови пореза по основу накнада члановима ОзР	687	629
Трошкови пореза и доприноса на накнаде привремени послови и ост.	367	-
Трошкови пореза на додату вредност у лизингу	1.077	1.077
Трошкови доприноса на терет послодавца запослени	29.792	28.489
Трошкови доприноса по основу Уговора	438	1.731
Трошкови доприноса по основу накнада члановима УО	4.568	5.031
Трошкови доприноса по основу накнада члановима ОзР	858	803
Трошкови доприноса на накнаде повремени послови	169	-
Трошкови издатака у буџетски фонд за рехабилитацију	1.111	885
Трошкови чланарина	100	100
Расходи од смањења вредности осталих средстава	-	97
Расходи резервисања за судске трошкове	1.849	7.500
Расходи по основу резервисања за обавезе	-	-
	94.450	111.388
Укупно	95.110	112.168

25. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добитак

Главне компоненте пореза на добитак су следеће:

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Текући порез на добитак	29.193	18.760
Одложени порески (приход) / расход периода	<u>3.441</u>	<u>(1.635)</u>
Укупно порески расход периода	<u>32.634</u>	<u>17.125</u>

(б) Усаглашавање износа пореза на добитак и производа добитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

Обрачунати порески расход се разликује од теоријског износа који би се добио применом важеће пореске стопе од 15% на рачуноводствени добитак пре опорезивања, као што следи:

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Добитак пре опорезивања	<u>229.058</u>	<u>107.837</u>
Порез на добитак по стопи од 15%	34.358	16.175
Усклађивање прихода/расхода	(5.165)	2.585
Ефекти привремених разлика	<u>3.441</u>	<u>(1.635)</u>
Порез на добитак	<u>32.634</u>	<u>17.125</u>
<i>Ефективна пореска стопа</i>	<u>14,2%</u>	<u>15,9%</u>

(ц) Одложена пореска средства

Промене на рачуну одложених пореских средстава у току године приказане су како следи:

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Стање на дан 1. јануара	10.734	372
Ефекат привремених разлика по основу резервисања за отпремнине евидентиран у корист/(на терет) биланса успеха		
Ефекат привремених разлика по основу резервисања евидентиран у корист/(на терет) биланса успеха	(3.572)	1.604
Ефекат привремених разлика по основу резервисања евидентиран на терет нераспоређене добити	-	8.727
Ефекат привремених разлика по основу амортизације евидентиран у корист биланса успеха/(на терет) биланса успеха	<u>130</u>	<u>31</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>7.292</u>	<u>10.734</u>

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ****31. децембар 2022. године****26. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА**

Зараде и накнаде зарада чланова Одбора директора и Управног одбора Агенције у 2022. и 2021. години, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	2022.	2021.
Бруто зараде и накнаде зарада чланова Одбора директора	21.187	19.114
Накнаде члановима Управног одбора	20.807	22.523
Укупно	41.994	41.637

Нето зараде и накнаде зарада чланова Одбора директора и Управног одбора Агенције у 2022. години су износиле 29.919 хиљада динара (2021. година: 29.197 хиљаде динара).

27. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ – ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

За потребе извештаја о токовима готовине, под готовином и готовинским еквивалентима се признају сва средства са роком доспећа краћим од три месеца, и то: готовина и слободна расположива средства код Народне банке Србије и других банака.

	У хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Готовина и средства код централне банке	62.109	100.400
Кредити и потраживања од банака и других финан. организација	43.074.773	36.781.192
	43.136.882	36.881.592
<i>минус</i>		
Дати депозити – орочена динарска средства код пословних банака - Агенција	60.000	-
Дати депозити – орочена динарска средства – Фонд за заштиту инвеститора	-	-
Потраживања за камату на орочена динарска средства - Агенција	76	-
Потраживања за камату на орочена динарска средства – Фонд за заштиту инвеститора	-	-
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ	43.076.806	36.881.592

28. 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, средства фонда за заштиту инвеститора и прихода које Агенција оствари обављањем послова из своје надлежности и других извора.

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

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

Категорије финансијских инструмената:

	у хиљадама РСД			
	Остали послови - Агенција	Фонд за осигурање депозита	Фонд за заштиту инвести- тора	Укупно
2022. година				
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	59.178	950	1.981	62.109
Исправка вредности готовине	(14)		-	(14)
Хартије од вредности	584.035	47.650.378	80.689	48.315.102
Исправка вредности ХоВ	(454)	(79.140)	(164)	(79.758)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	90.906	42.043.943	-	43.134.849
Исправка вредности кредита и потраживања	(62)	(7.431)		(7.493)
Кредити и потраживања од комитената	27.088		-	27.088
Исправка вредности кредита од комитената	(4.597)			(4.597)
Остала средства	103.745	-	-	103.745
Укупно	859.825	90.608.700	82.506	91.551.031
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу зајма IBRD-K.2	95.339	-	-	95.339
Обавезе за порез на добит	11.985	-	-	11.985
Резервисања	45.060	-	-	45.060
Остале обавезе	92.366	49.716	-	142.082
Укупно	244.750	49.716	-	294.466

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

Категорије финансијских инструмената:

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Финансијска средства		
Готовина и готовински еквиваленти	62.109	100.377
Исправка вредности готовине	(14)	
Хартије од вредности	48.315.102	42.885.682
Исправка вредности ХоВ	(79.758)	
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	43.134.849	36.774.830
Исправка вредности кредита	(7.493)	
Кредити и потраживања од комитената	27.088	20.696
Исправка вредности кредита од комитената	(4.597)	
Остала средства	103.745	46.472
Укупно	91.551.031	79.828.057
Финансијске обавезе		
Обавезе по основу зајма IBRD-комп.2	95.339	130.546
Обавезе по основу негативне камате	-	15.824
Остале обавезе	142.082	157.368
Резервисања	45.060	68.877
Обавезе за порез на добит	11.985	2.117
Укупно	294.466	374.732

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 2022. Агенција је вршила улагања у хартије од вредности – државне обвезнице Републике Србије из средстава фонда за осигурање депозита и слободних средстава Агенције.

28.1 Тржишни ризик

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

Ризик од промене курса страних валута

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

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

28.1 Тржишни ризик (Наставак)

Ризик од промене курса страних валута (Наставак)

Преглед структуре средстава и обавеза у страниј валути и РСД на датум извештавања 31. децембра 2022. године дата је у прегледу:

	ЕУР	УСД	у хиљадама РСД	
			РСД	Укупно
Финансијска средства	-	-	62.109	62.109
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	(14)	(14)
Исправка вредности готовине				
Хартије од вредности	13.184.077	-	35.131.025	48.315.102
Исправка вредности ХоВ	(26.660)		(52.480)	(79.758)
Кредити и потраживања од банака и других фин. организација	43.074.773	-	60.076	43.134.849
Исправка вредности кредита	(7.440)		(53)	(7.493)
Кредити и потраживања од комитената		-	27.088	27.088
Исправка вредности кредита		-	(4.597)	(4.597)
Остала средства			103.745	103.745
Укупно	56.224.750		35.326.899	91.551.031
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу зајма IBRD-компонента 2	95.339	-	-	95.339
Резервисања	-	-	45.060	45.060
Обавезе за порез на добит			11.985	11.985
Остале финансијске обавезе	30.819	-	111.263	142.082
Укупно	126.158	-	168.308	294.466

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

28.1 Тржишни ризик (Наставак)

Ризик од промене курса страних валута (Наставак)

Преглед структуре средстава и обавеза у страниј валути и РСД на датум извештавања 31. децембра 2021. године дата је у прегледу:

	ЕУР	УСД	у хиљадама РСД	
			РСД	Укупно
Финансијска средства	-	-	100.400	100.400
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	(23)	(23)
Исправка вредности готовине				
Хартије од вредности	12.240.754		30.725.274	42.966.028
Исправка вредности ХоВ	(19.498)	-	(60.848)	(80.346)
Кредити и потраживања од банака и других фин. организација	36.781.192	-		36.781.192
Исправка вредности кредита	(6.362)			(6.362)
Кредити и потраживања од комитената		-	25.293	25.293
Исправка вредности кредита			(4.597)	(4.597)
Остала средства		-	46.472	46.472
Укупно	48.996.086	-	30.831.971	79.828.057
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу зајма IBRD-компонента 2	130.546	-	-	130.546
Остале финансијске обавезе-камата НБС	15.824	-	-	15.824
Остале финансијске обавезе	30.887	-	197.475	228.362
Укупно	177.257	-	197.475	374.732

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

28.1 Тржишни ризик (Наставак)

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 2022. године дата је у следећем прегледу:

	у хиљадама РСД			
	Фиксна каматна стопа	Променљива каматна стопа	Немакато- носно	Укупно
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	950		61.159	62.109
Исправка вредности готовине			(14)	(14)
Хартије од вредности	48.315.102			48.315.102
Исправка вредности ХоВ	(79.758)			(79.758)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	43.104.019		30.830	43.134.849
Исправка вредности кредита	(7.484)		(9)	(7.493)
Кредити и потраживања од комитената		27.088		27.088
Исправка вредности кредита		(4.597)		(4.597)
Остала средства			103.745	103.745
Укупно	91.332.829	22.491	195.711	91.551.031
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу зајма IBRD	95.339			95.339
Обавезе по основу пореза на добит			11.985	11.985
Резервисања			45.060	45.060
Остале финансијске обавезе			142.082	142.082
Укупно	95.339	-	199.127	294.466

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА
(Наставак)

28.1 Тржишни ризик (Наставак)

Ризик од промене каматних стопа (Наставак)

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 2021. године дата је у следећем прегледу:

	у хиљадама РСД			
	Фиксна каматна стопа	Променљива каматна стопа	Немакато- носно	Укупно
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	119	-	100.281	100.400
Исправка вредности готовине			(23)	(23)
Хартије од вредности	42.966.028	-		42.966.028
Исправка вредности ХоВ	(80.346)	-		(80.346)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	36.781.192	-		36.781.192
Исправка вредности кредита	(6.362)	-		(6.362)
Кредити и потраживања од комитената	25.293	-		25.293
Исправка вредности кредита	(4.597)	-		(4.597)
Остала средства			46.472	46.472
Укупно	79.681.327	-	146.730	79.828.057
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу зајма IBRD	130.546			130.546
Остале фин. обавезе- камата НБС			15.824	15.824
Остале финансијске обавезе			228.362	228.362
Укупно	130.546	-	244.186	374.732

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА
(Наставак)

28.2 Ризик ликвидности

Следеће табеле приказују рочну структуру финансијске имовине и обавеза Агенције на дан 31. децембра 2022. године и на дан 31. децембра 2021. године. Приказани износи засновани су на недисконтованим токовима готовине:

Табела приказује рочну структуру финансијске имовине и обавеза Агенције на дан 31. децембра 2022. године.

	Рок				Укупно
	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	преко 5 година	
Финансијска средства					
Готовина и готовински еквиваленти	62.109				62.109
Исправка вредности готовине	(14)				(14)
Хартије од вредности	6.456.897	7.210.672	19.972.112	14.675.421	48.315.102
Исправка вредности ХоВ				(79.758)	(79.758)
Кредити и потраживања од банака и других фин.орг.	148.078	42.986.771			43.134.849
Исправка вредности кредита	(62)	(7.431)			(7.493)
Кредити и потраживања од комитената				27.088	27.088
Исправка вредности кредита				(4.597)	(4.597)
Остала средства	103.745				103.745
Финансијске обавезе					
Обавезе по основу зајма IBRD			(95.339)		(95.339)
Обавезе за порез на добит	(11.985)				(11.985)
Резервисања	(45.060)				(45.060)
Остале финансијске обавезе	(142.082)				(142.082)
Нето рочна усклађеност	6.571.626	50.190.012	19.876.773	14.618.154	91.256.565

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

28.2 Ризик ликвидности (Наставак)

Табела приказује рочну структуру финансијске имовине и обавеза Агенције на дан 31.децембра 2021. године.

	Рок				Укупно
	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	преко 5 година	
Финансијска средства					
Готовина и готовински еквиваленти	100.400	-	-	-	100.400
Исправка вредности готовине	(23)				(23)
Хартије од вредности	4.663.661	-	23.927.512	14.374.855	42.966.028
Исправка вредности ХоВ				(80.346)	(80.346)
Кредити и потраживања од банака и других фин.орг.	30.907	36.750.285	-	-	36.781.192
Исправка вредности кредита	(9)	(6.353)			(6.362)
Кредити и потраживања од комитената	-	-	-	25.293	25.293
Исправка вредности кредита				(4.597)	(4.597)
Остала средства	46.472	-	-		46.472
Финансијске обавезе					
Обавезе по основу зајма IBRD	-	-	-	130.546	130.546
Остале фин. обавезе- камата НБС	15.824	-	-	-	15.824
Остале финансијске обавезе	228.362	-	-	-	228.362
Нето рочна усклађеност	4.597.222	36.743.932	23.927.512	14.184.659	79.453.325

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

28.3 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 значајно 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.

Следећа табела приказује квалитет финансијских средстава Агенције, са стањем на дан 31. децембра 2022. и 2021. године:

у хиљадама РСД
31. децембар 2022.

2022	Бруто			Исправка			Нето
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Готовина и готовински еквиваленти	62.109	-		(14)	-	-	62.095
Хартије од вредности	48.315.102	-		(79.758)	-	-	48.235.344
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	43.134.849	-		(7.493)	-	-	43.127.356
Кредити и потраживања од комитената		27.088	-	-	(4.597)	-	22.491
Остала средства	103.745						103.745
Инвестиције	-	-	229.198	-	-	(229.198)	-
	91.615.805	27.088	229.198	(87.265)	(4.597)	(229.198)	91.551.031

у хиљадама РСД
31. децембар 2021.

2021	Бруто			Исправка			Нето
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Готовина и готовински еквиваленти	100.400			(23)			100.377
Хартије од вредности	42.966.028			(80.346)			42.885.682
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	36.781.192	26.584		(6.362)	(26.584)		36.774.830
Кредити и потраживања од комитената		25.293			(4.597)		20.696
Остала средства	46.472						46.472
Инвестиције			411.121			(411.121)	-
	79.894.092	51.877	411.121	(86.731)	(31.181)	(411.121)	79.828.057

28. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ И ЦИЉЕВИ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (Наставак)

28.4 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 тржишно 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. Руководство Агенције сматра да вредности по којима је имовина исказана у билансу стања одговарају њеној тржишној вредности.

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

Потраживање Агенције по основу датог стамбеног кредита исказано по амортизованој вредности носи каматну стопу која одражава текуће тржишне услове уз уговорену ревалоризацију стопом раста цена на мало (потрошачких цена).

Обавезе по основу отплате Компоненте 2 IBRD кредита доспевају у наредим периодима према уговореним роковима дефинисаним уговору о зајму.

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

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Послови у име и за рачун трећих лица	104.425.015	223.600.115
Примљена јемства за обавезе	-	765.901
Друге ванбилансне позиције –потраживања за обрачунату суспендовану камату Српска банка и РБВ	6.344	7.945
Друга ванбилансна евиденција- преузета имовина Српска Банка, РБВ и остала ванбилансна евиденција	4.805.388	4.850.762
Стање на дан 31. децембра	109.236.747	229.224.723

а) *Послови у име и за рачун трећих лица*

Послови у име и за рачун трећих лица односе се у целини на послове које Агенција обавља у име и за рачун Републике Србије и приказано су у наредној табели:

	у хиљадама РСД	
	2022.	2021.
Преузета потраживања од банака по основу обавеза банака према иностраним-повериоцима (укључујући Југобанку Косовска Митровица и ЈИК банку ад у стечају) износе:		
- Париски клуб поверилаца	37.817.997	40.503.430
- Лондонски клуб поверилаца	20.551.730	23.088.950
- IBRD	23.411.404	23.842.519
- остали инострани повериоци	16.978.132	129.852.480
Укупно	98.759.263	217.287.379
Преузета потраживања од банака по основу приватизације	3.238.617	3.249.078
Преузета потраживања од Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад у стечају	1.169.128	1.796.144
Преузета потраживања од Српске банке а.д. Београд	1.258.007	1.267.514
Стање на дан 31. децембра	104.425.015	223.600.115

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. 45/2005). 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 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.

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

a) Послови у име и за рачун трећих лица (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 на дан 31. децембра 2022. године износе од 3.238.617 хиљада динара а односе се на потраживања која је Агенција откупила за 1 динар од домаћих приватизованих банака.

У складу са Програмом мера за очување финансијске стабилности банака, закључени су споразуми о утврђивању међусобних права и обавеза између Агенције у име и за рачун Републике Србије и Развојне банке Војводине. Закључком Владе 05 Број:422-2828/2012 Агенцији је дата сагласност да у име и за рачун Аутономне Покрајине Војводине преузме, управља и/ или прода лошу активу Развојне банке Војводине. Агенција и Развојна банка Војводине су истовремено са закључењем споразума закључиле и посебне уговоре о цесији за свако појединачно потраживање које је предмет преноса.

Агенција је преузела потраживања Развојне банке Војводине у име Републике Србије и АП Војводине, у укупној вредности од 8.999.809 хиљада динара. У име Републике Србије преузета су потраживања у износу од 4.997.773 хиљаде динара, а у име АП Војводине у износу од 4.002.036 хиљада 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. децембра 2022. године износи 1.169.128 хиљаде динара.

На основу члана 9. Закона о Агенцији за осигурање депозита и Закључка Владе Републике Србије 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.

Стање потраживања преузето од Српске банке на дан 31. децембра 2022. године износи 1.258.007 хиљада динара.

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

На основу Закључка Владе 05 Број: 00-407/2017 од 29. децембра 2017. године, Влада је дала сагласност да Фонд за Развој Републике Србије и Агенција за осигурање депозита, као надлежне институције, и Банка Поштанска штедионица ад Београд предузму све правне и друге радње ради решавања статуса Југобанке Југбанке ад Косовска Митровица, док је тачком 2. Закључка, усвојен Нацрт споразума између Републике Србије, Југобанке ад Београд у стечају и Југобанке Југбанке ад Косовска Митровица (у даљем тексту: Југбанка), ради регулисања међусобних односа по основу кредита одобрених из средстава поверилаца Париског и Лондонског клуба.

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

а) *Послови у име и за рачун трећих лица (Наставак)*

Тачком 4. Закључка, Влада је дала сагласност да Агенција, у име и за рачун Републике Србије, након закључења Споразума, изврши неопходне радње ради преузимања потраживања Југбанке према крајњим корисницима/дужницима са територије Косова и Метохије, по основу кредита одобрених из средстава поверилаца Париског и Лондонског клуба, који по основу главног дуга износи 71.208.821,13 евра, по курсу на дан 31. децембра 2016. године.

Дана 22. марта 2018. године, закључен је Споразум између Републике Србије, Југобанке ад Београд у стечају и Југобанке Југбанке ад Косовска Митровица, на основу кога је Југбанка пренела потраживања према крајњим дужницима са територије Косова и Метохије, по основу одобрених кредита из средстава Париског и Лондонског клуба поверилаца на Републику Србију и обавезала се да потпише појединачне уговоре о преносу потраживања са Агенцијом, у складу са Прилогом 1. Споразума, који чини списак крајњих дужника чија се потраживања преносе. Након преноса потраживања, Република Србија неће имати даља потраживања према Југбанци, без обзира на успех намирења ових потраживања.

У складу са наведеним, дана 30. марта 2018. године, закључени су појединачни уговори о цесији, за 14 дужника чија се потраживања преносе на Агенцију у име и за рачун Републике Србије.

Закључком Владе Републике Србије 05 Број: 422-4891/2021 дата је сагласност да, у складу са Решењем Привредног суда у Београду, којом је одређена завршна деоба стечајне масе стечајног дужника Југословенска извозна и кредитна банка ад Београд, потраживања највећег повериоца Републике Србије- Министарства финансија, буду пренета Агенцији за осигурање депозита, у циљу реализације поступка наплате потраживања у име и за рачун републике Србије. Потраживање од дужника –правних лица износ 2.508.062.565,51 динара.

Агенција по основу управљања преузетим потраживањима остварује накнаду у висини од 3% од наплаћених потраживања уз право на накнаду судских и других трошкова у висини стварних трошкова проистеклих из вођења тих поступака.

Укупна средства која је Агенција наплатила по основу преузетих потраживања и пренела буџету Републике Србије у 2022. години износе 4.345.173 хиљада динара.

У складу са закључком Одбора за ревизију Зак.ОР.бр.258/22 са 44. седнице одржане 2.8.2022. године, чије су препоруке усвојене Одлуком Управног одбора Агенције О.бр.НП-912/22 са 144. седнице одржане 4.8.2022. године, којим је препоручено надлежним организационим јединицама Агенције да размотре могућност уступања потраживања највећег појединачног дужника у портфељу којим Агенција управља у име и за рачун државе, односно потраживање од Стечајне масе „Сартид“ ад Смедерево у стечају, а сагледавајући већ озбиљан протек времена од поднетог предлога за закључење стечајног поступка над највећим дужником, Стечајна маса „Сартид“ а.д. Смедерево, као и више од годину дана од другостепене одлуке којом је укинута предметно Решење о закључењу стечаја, а да од стране стечајног управника Стечајне масе „Сартид“ а.д. Смедерево још увек није поднет предлог за доношење новог решења о закључењу стечајног поступка, предузете су активности у погледу израде процене наплативости предметног потраживања и предузимање адекватних корака. Ангажовани проценитељ, „Adventis Real Estate Management“ d.o.o. Beograd, предметно потраживање проценио је на нула динара.

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

а) Послови у име и за рачун трећих лица (Наставак)

Одлуком Одбора директора О.бр.ОД.Д. 487-1/22 од 9.11.2022. године, којом је одобрена наплата потраживања која Агенција за осигурање депозита у име и за рачун Републике Србије, Југобанка а.д. Београд у стечају и Београдска банка а.д. Београд у стечају имају од дужника Стечајна маса „Сартид“ ад Смедерево у стечају уступањем потраживања уз накнаду, оглашено је уступање потраживања као целина, односно као пакет потраживања, јавним прикупљањем понуда (шифра огласа: У- 4/22).

Одлуком Одбора директора О.бр.ОД.Д. 502-2/23 од 16.1.2023. године, одобрено је уступање потраживања која Агенција за осигурање депозита у име и за рачун Републике Србије, Југобанка а.д. Београд у стечају и Београдска банка а.д. Београд у стечају има од дужника Стечајна маса „Сартид“ ад Смедерево у стечају и за пријемника потраживања проглашава ODM COLLECTIONS д.о.о. Београд, са понуђеном ценом у износу од 1.000,00 евра.

Уговор о уступању потраживања УОП-І:475-2023 закључен је дана 17.1.2023. године, између Агенције у име и за рачун РС, као Уступилоца, и Пријемника потраживања ODM COLLECTIONS д.о.о. Београд. Опредељени износ накнаде за уступање за Агенцију у име и за рачун Републике Србије, у износу од 736,90 евра, исплаћен је истог дана, чиме је поступак уступања потраживања окончан и потраживање од Стечајне масе „Сартид“ ад Смедерево у стечају искњижено је из ванбилансних евиденција Агенције закључно са 31. децембром 2022. године.

б) Друге ванбилансне позиције –потраживања за обрачунату суспендовану камату Српска банка

Потраживања за обрачунату суспендовану камату - Српска банка износе на дан 31. децембра 2022. године 6.344 хиљада динара (на дан 31. децембра 2021. године: 7.945 хиљаде динара).

в) Друга ванбилансна евиденција- преузета имовина Српска Банка, РБВ и остала ванбилансна евиденција

На рачунима других ванбилансних позиција исказана је имовина за обезбеђење по основу одобреног стамбеног кредита, односно хипотека успостављена у корист Агенције на стану у власништву корисника кредита и то у износу од 10.467 хиљада динара. На рачуну ванбилансне евиденције евидентиран је износ од 4.805.388 хиљада динара који се односи на преузету имовину по основу учешћа у другим правним лицима, ХоВ и осталу имовину преузету у поступку преузимања лоше активе Српске банке, док се на РБВ односи 36.693 хиљада динара.

30. 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, док потраживања и обавезе које се воде у главној књизи Агенције усаглашена су на дан 31.12. Агенција је своја потраживања и обавезе усагласила са стањем на дан 31. децембра 2022. године. Укупно је послато и усаглашено 15 извода отворених ставки.

30. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА (Наставак)

Агенција је сачинила и доставила 40 извода отворених ставки (ИОС обрасци) дужницима-комитентима, од којих је усаглашено 12, док 10 дужника није вратило послате изводе отворених ставки, а 18 нису примљени од стране дужника, пошта их је вратила на адресу Агенције, тако да се сматрају да су неусаглашени. (укупан износ потраживања за које су послати изводи отворених ставки износе 79.340.818 хиљада динара од чега је 60.816.347 хиљада динара неусаглашено). Потраживања за која су послати изводи отворених ставки под 30.11.2022. године која се односе на преузета потраживања банака у стечају (75.181.370 хиљаде динара) усаглашена су у проценту

од 24,46 % односно 18.388.607 хиљада динара, а потраживања која су преузета од Српске банке ад Београд (320.399 хиљада динара) усаглашена су у проценту 42,40% што износи 135.864 хиљада динара.

Потраживања која је Агенција преузела од банака које су биле у поступку приватизације (curve out) и потраживања преузета од РБВ банке, ЈИК банке ад у стечај којима Агенција управља у име и за рачун Републике Србије нису усаглашена јер дужници оспоравају дуг или у целости не признају дуг.

31. 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 ради исплате дуга и накнаде штете. Агенција такође води судске поступке по основу радних спорова, као и судских спорова где је тужена Агенција ради исплате штете и дуга по основу осигураних депозита.

На дан 31. децембра 2022. године против Агенције се води 16 судских спорова укупне вредности 787.324 хиљаде динара, УСД 2.043.657,37 и ЕУР 30.550.000,00. Пред Привредним судом у Београду покренута су 4 (четири) спора, три спора укупне вредности од 764.591 хиљада динара, а четврти у вредности од УСД 2.043.657,31, ради накнаде штете. Пред Првим основним судом у Београду покренута су 3 (три) спора у вредности 943 хиљаде динара, од чега два радна спора. Пред Вишем суду у Београду покренута су 2 (два) радна спора у укупном износу од 700 хиљада динара. Такође пред Вишим судом у Београду покренута су 4 (четири) спора од којих један ради утврђивања ништавости уговора у вредности од 11.063 хиљаде динара, а други ради накнаде штете у износу 6.867 хиљада динара, трећи спор у вредности ЕУР 30.550.000,00, а четврти ради поништаја одлуке УО Агенције о именовану директора. Пред Основним судом у Обреновцу покренут је спор ради накнаде штете Топ Ган осигурања у стечају у износу од 2.400 хиљада динара. Два спора се воде пред Основним судовима, један се води у Основном суду у Ваљеву, а други у Основном суду у Бору укупне вредности 760 хиљада динара.

Руководство Агенције је извршило резервисања у пословним књигама у износу од 9.349 хиљада динара (Напомена 15) јер је закључило на бази извештаја правне службе да се у појединим споровима очекује негативан исход.

32. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА

Дана 27. децембра 2022. године Привредни суд у Београду доноси Решење Пословни број 6 Ст 4794/2012 који се одобрава шеста делимична деоба стечајне масе стечајног дужника Нове Агробанке ад Београд у стечају. На основу наведеног Решења, Нова Агробанка ад у стечају је дана 30. јануара 2023. године по основу оснивачког капитала уплатила Агенцији – Фонду за осигурање депозита износ од 60.292 хиљаде динара.

32. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА (Наставак)

У складу са закључком Одбора за ревизију Зак.ОР.бр.258/22 са 44. седнице одржане 2.8.2022. године, чије су препоруке усвојене Одлуком Управног одбора Агенције О.бр.НП-912/22 са 144. седнице одржане 4.8.2022. године, предузете су активности у погледу израде процене наплативости предметног потраживања и предузимање адекватних корака. Ангажовани проценитељ, „Adventis Real Estate Management“ d.o.o. Beograd, предметно потраживање проценио је на нула динара.

Одлуком Одбора директора О.бр.ОД.Д. 502-2/23 од 16.1.2023. године, одобрено је уступање потраживања која Агенција за осигурање депозита у име и за рачун Републике Србије, Југобанка а.д. Београд у стечају и Београдска банка а.д. Београд у стечају има од дужника Стечајна маса „Сартид“ ад Смедерево у стечају и за пријемника потраживања проглашава ODM COLLECTIONS д.о.о. Београд, са понуђеном ценом у износу од 1.000,00 евра.

Уговор о уступању потраживања УОП-И:475-2023 закључен је дана 17.1.2023. године, између Агенције у име и за рачун РС, као Уступеоца, и Пријемника потраживања ODM COLLECTIONS д.о.о. Београд. Опредељени износ накнаде за уступање за Агенцију у име и за рачун Републике Србије, у износу од 736,90 евра, исплаћен је истог дана, чиме је поступак уступања потраживања окончан и потраживање од Стечајне масе „Сартид“ ад Смедерево у стечају искњижено је из пословних књига.

Изузев претходно наведеног, није било других значајних догађаја након датума извештајног периода који би захтевали обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје Агенције за 2022. годину.

33. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Порески закони Републике Србије се често различито тумаче и предмет су честих измена. Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Агенције могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Агенцији може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. Период застарелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од пет година од када је обавеза настала.

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

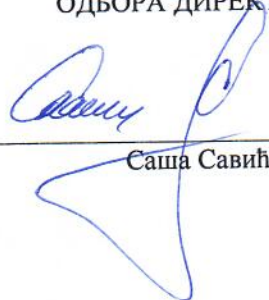
34. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

За прерачун девизних позиција биланса стања коришћен је званичан средњи курс динара на дан 31. децембра 2022. и 2021. године и то за валуте:

	2022.	У динарима 2021.
УСД	110,1515	103,9262
ЕУР	117,3224	117,5821

Београд, 03. 03. 2023. године

ЧЛАН
ОДБОРА ДИРЕКТОРА



Саша Савић



ПРЕДСЕДНИК
ОДБОРА ДИРЕКТОРА



Небојша Анђелковић



Агенција за
осигурање
депозита

ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ЗА 2022. ГОДИНУ

Београд, април 2023. године

УВОДНЕ И МЕТОДОЛОШКЕ НАПОМЕНЕ

Агенција за осигурање депозита (Агенција) обавља послове дефинисане Законом о Агенцији за осигурање депозита, који обухватају: обавезно осигурање депозита и исплату осигураних износа; функцију стечајног или ликвидационог управника у банкама, друштвима за осигурање и даваоцима лизинга; управљање имовином пренетом у поступку реструктурирања банака и друге послове у вези с поступком реструктурирања банака прописане законом којим се уређују банке и организовање Фонда за заштиту инвеститора.

Поред наведеног, Агенција реализује поступке наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије, укључујући и Аутономну Покрајину Војводину, започете до ступања на снагу Закона о Агенцији за осигурање депозита.

Поред Народне банке Србије, Министарства финансија и Комисије за хартије од вредности, Агенција је један од носилаца финансијске стабилности у Републици Србији.

Сагласно Закону о Агенцији за осигурање депозита, Агенција најмање једном годишње подноси извештај о свом раду Народној скупштини Републике Србије и Народној банци Србије. Законом о рачуноводству прописана је обавеза састављања годишњег извештаја о пословању, као и његов садржај.

Годишњи финансијски извештај Агенције за 2022. годину и Извештај о обављеној ревизији финансијских извештаја Агенције са стањем на дан 31.12.2022. године достављају се Влади и Народној банци Србије до 15.5.2023. године, у складу са законским одредбама.

Извештај о раду за 2022. годину садржи приказ свих значајних активности и резултата рада Агенције остварених у тој години. Подаци су груписани у тематске целине које одговарају основним делатностима утврђеним Законом о Агенцији за осигурање депозита и организационој структури Агенције. Обимнији подаци и детаљнији прикази налазе се у Прилогу, уз одговарајућа упућивања у тексту. У Извештају је представљен и збирни приказ финансијских извештаја Фонда за осигурање депозита и Агенције, Извештај о финансијском пословању Фонда за осигурање депозита, Извештај о финансијском пословању Агенције, као и остали обавезни елементи наведени у члану 34 Закона о рачуноводству.

На предлог Одбора директора, Управни одбор Агенције је одлуком број О.бр.ПС-1050/23 од 7.4.2023. године усвојио Извештај о раду Агенције за 2022. годину, који се подноси Народној скупштини Републике Србије, преко Владе, и Народној банци Србије.



СКРАЋЕНИЦЕ

АПВ	Аутономна Покрајина Војводина
АПР	Агенција за привредне регистре
БДД	брокерско-дилерско друштво
EFDI	Европски форум осигуравача депозита (<i>European Forum of Deposit Insurers</i>)
ЕУР	евро
IADI	Међународно удружење осигуравача депозита (<i>International Association of Deposit Insurers</i>)
IBRD	Међународна банка за обнову и развој (Светска банка)
ИКТ	информационо-комуникационе технологије
ЈП	јавно предузеће
НБС	Народна банка Србије
ПР	План реорганизације
ПС	Привредни суд
ПДВ	порез на додату вредност
п.п.	процентни поен
РС	Република Србија
РСД	динар
УППР	унапред припремљени план реорганизације
ФИ	финансијски инструмент
ХоВ	хартије од вредности

Садржај

I	РЕЗИМЕ	7
II	ЗАКОНСКИ ОКВИР И НОРМАТИВНО-ПРАВНА АКТИВНОСТ	10
III	АКТИВНОСТИ АГЕНЦИЈЕ ПО ДЕЛАТНОСТИМА	15
1.	ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА	16
1.1.	Сарадња у оквиру финансијске сигурносне мреже и са другим институцијама у области осигурања депозита	16
1.2.	Усаглашавање с правним тековинама Европске уније и међународним стандардима	17
1.3.	Анализа кретања и структуре депозита	17
1.4.	Фонд за осигурање депозита.....	21
2.	ЗАШТИТА ИНВЕСТИТОРА	27
2.1.	Сарадња са другим институцијама у области заштите инвеститора	27
2.2.	Усаглашавање с правним тековинама Европске уније и одредбама новог Закона о тржишту капитала.....	27
2.3.	Систем за заштиту инвеститора	28
3.	СТЕЧАЈ И ЛИКВИДАЦИЈА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА	33
3.1.	Имовина финансијских институција у стечају/ликвидацији	33
3.2.	Обавезе финансијских институција у стечају/ликвидацији према повериоцима	36
3.3.	Кључне активности у 2022. години.....	37
3.4.	Приливи финансијских институција у стечају/ликвидацији	41
3.5.	Трошкови стечајних/ликвидационих поступака	42
3.6.	Исплате из стечајне/ликвидационе масе.....	42
3.7.	Судски поступци финансијских институција у стечају/ликвидацији.....	43
4.	СПРОВОЂЕЊЕ ПОСЛОВА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ДРЖАВЕ	45
4.1.	Структура портфеља.....	45
4.2.	Нормативно уређивање поступака наплате потраживања и управљања и располагања имовином у име и за рачун државе.....	48
4.3.	Активности усмерене на повећање ефикасности у наплати потраживања	49
4.4.	Наплата потраживања у име и за рачун државе.....	49
4.5.	Усаглашавања књиговодственог и стварног стања	52
4.6.	Приход за буџет државе од наплате потраживања коју спроводи Агенција у име и за рачун државе	53
4.7.	Накнада Агенције из обављања послова наплате потраживања у име и за рачун државе	53
5.	МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА	54
5.1.	Активности у оквиру Међународне асоцијације осигуравача депозита (IADI)	54
5.2.	Активности у оквиру Европског форума осигуравача депозита (EFDI)	55
5.3.	Остале активности	55
6.	КОМУНИКАЦИЈЕ И ОДНОСИ С ЈАВНОШЋУ	57
6.1.	Промоција и афирмација Агенције и њених основних делатности	57
6.2.	Унапређење канала комуникације.....	58
6.3.	Едукација јавности и остале активности	58
7.	РАЗВОЈ ИНФОРМАЦИОНО-КОМУНИКАЦИОНОГ СИСТЕМА	59
7.1.	Изградња и развој јединственог ИКТ система Агенције	59
7.2.	Стандардизација квалитета свих ресурса ИКТ система.....	60
7.3.	Стандардизација безбедносних ИКТ процедура и контрола ризика	60
8.	ИНТЕРНА РЕВИЗИЈА И УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА	61
IV	ФИНАНСИЈСКО ИЗВЕШТАВАЊЕ	63



IV 1.	Финансирање пословања Агенције	63
IV 2.	Остали финансијски подаци	64
V	П Р И Л О З И.....	67
V 1.	Организациона структура Агенције на дан 31.12.2022. године.....	68
V 2.	Кадровска структура Агенције	69
V 3.	Судски поступци у којима учествује Агенција.....	71
V 4.	Сprovedени поступци јавних набавки	72
V 5.	Заштита инвеститора	74
V 6.	Спровођење стечајних/ликвидационих поступака - прегледи.....	75
V 7.	Финансијски извештаји	81

I РЕЗИМЕ

Агенција за осигурање депозита (Агенција) је у 2022. години наставила да обавља послове предвиђене законским мандатом, доприносећи очувању финансијске стабилности обављањем послова обавезног осигурања депозита, организовања фонда за заштиту инвеститора и функције стечајног, односно ликвидационог управника финансијских институција.

Упркос глобалним условима које су обележили пандемија и разни неповољни геополитички фактори, банкарски сектор у Републици Србији је остао стабилан, па тако ни током 2022. године није било потребе за ангажовањем средстава из Фонда за осигурање депозита ради исплате осигураних износа депозита, нити ангажовања средстава Фонда за заштиту инвеститора ради исплате заштићених потраживања клијената чланова овог фонда. У периоду стабилности оба фонда су додатно капитализована уплатама премија, односно доприноса.

У складу са одредбом члана 12. став 4. Закона о осигурању депозита, Агенција је редовну премију у 2022. години наплаћивала као производ основице за обрачун премије (просечно стање укупних осигураних износа депозита у банци у претходном тромесечју) и утврђене стопе редовне премије. У складу са ставом 1. истог члана Закона о осигурању депозита, Управни одбор Агенције сваке године доноси одлуку о висини стопе премије. Агенција је и у 2022. години наплаћивала само редовну премију осигурања депозита, утврђену на нивоу од 0,15% тромесечно, што је испод максималне законом дозвољене стопе од 0,2% тромесечно. Иста стопа премије задржана је и за 2023. годину пре свега уважавајући основни циљ Агенције да доприноси стабилности банкарског и укупног финансијског система у Републици Србији. Банке су, као и до сада, благовремено измиривале обавезе по основу редовне тромесечне премије, те је укупно за сва четири тромесечја 2022. године наплаћено 3,5 милијарди динара и 61,1 милион евра.

Укупни осигурани депозити на дан 31.12.2022. године износили су 3,09 милиона динара (26,3 милијарди евра), чиме је остварен годишњи раст од 4,9%. У структури осигураних депонената, физичка лица учествују са 66%, док осталих 34% чине предузетници (3%), микро (10%), мала (12%) и средња правна лица (9%).

Максимална потенцијална изложеност Фонда за осигурање депозита у висини укупног осигураног износа до 50.000 евра свих банака на дан 31.12.2022. године износила је 1,85 милиона динара или 15,8 милијарди евра (што је за 2,3% више у односу на стање на дан 31.12.2021. године).

Стање средстава Фонда за осигурање депозита на дан 31.12.2022. године износило је 34,5 милијарди динара (38% укупних средстава) и 478,8 милиона евра (62% укупних средстава), што укупно прерачунато у евре¹ износи 772,5 милиона евра. У 2022. години није било средстава из позајмљених извора у Фонду, целокупна средства су сопствена. Средствима Фонда уједно је покривено 65,3% циљног износа Фонда.

Средства Фонда у току 2022. године улагана су у складу са одредбама Закона о Агенцији за осигурање депозита, Закона о осигурању депозита, Инвестиционе политике улагања средстава Фонда и Правилника о улагању привремено слободних новчаних средстава. Динарска средства су готово у целости уложена у државне хартије од вредности. Од укупних

¹ Према званичном средњем курсу НБС на дан 31.12.2022. године.



девизних средстава Фонда 23,5% је уложено у девизне државне ХоВ које је издала Република Србија. Преостали износ девизних средстава налази се на девизном рачуну код НБС.

Агенција обавља и активности организатора Фонда за заштиту инвеститора у складу са Законом о тржишту капитала у Републици Србији. На дан 31.12.2022. године, овај фонд је имао 33 члана (банке и брокерско-дилерска друштва). Укупна средства Фонда за заштиту инвеститора на последњи дан извештајног периода износила су 82,3 милиона динара. Од чланова Фонда за 2022. годину укупно је обрачунато и наплаћено 6,1 милион динара редовног доприноса.

Нови Закон о тржишту капитала ступио је на снагу у јануару 2022. године, а почиње да се примењује у јануару 2023. године. Очекивани ефекти подразумевају повећање ефикасности и делотворности система заштите инвеститора у Републици Србији.

У току 2022. године је закључен поступак стечаја/ликвидације над две финансијске институције (поступак стечаја над две банке, с тим да је поступак у потпуности окончан над једном, а над другом настављен над стечајном масом). На крају 2022. године, Агенција спроводи поступак стечаја/ликвидације над 13 банака, 2 друштва за осигурање и 10 стечајних/ликвидационих маса.

У току 2022. године донета су решења привредних судова којима се одређују деобе стечајне/ликвидационе масе финансијских институција у надлежности Агенције у укупном износу од 16,89 милијарди динара (143,99 милиона евра). Током 2022. године, из стечајних/ликвидационих маса финансијских институција у надлежности Агенције повериоцима су исплаћена новчана средства у износу од 15,01 милијарди динара (127,95 милиона евра). Поменути износ обухваћене су исплате државним институцијама Републике Србије у износу од 10,12 милијарди динара (86,28 милиона евра), као повериоцима финансијских институција у стечају/ликвидацији по основу деоба њихових стечајних/ликвидационих маса, у складу са законом и решењима надлежних судских инстанци.

Укупна имовина односно стечајна/ликвидациона маса финансијских институција у надлежности Агенције, на дан 31.12.2022. године, износи 229,54 милијарди динара (1,96 милијарди евра), од чега се 85,70% односи на банке у стечају/ликвидацији. Најзначајнији део укупне имовине финансијских институција у надлежности Агенције, са учешћем од 87,87%, чине потраживања од дужника која, на дан 31.12.2022. године, износе 201,69 милијарди динара (1,72 милијарди евра).

Укупна новчана средства (средства на рачунима и уложена у депозите и хартије од вредности) финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на крају 2022. године износе 8,31 милијарди динара (70,85 милиона евра), некретнине и опрема износе 9,90 милијарди динара (84,35 милиона евра), док акције и удели у капиталу других правних лица износе 8,07 милијарди динара (68,79 милиона евра).

У току 2022. године, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције оствариле су приливе у износу од 13,63 милијарди динара (116,17 милиона евра), од чега се највећи део односи на приливе по основу уновчења имовине у износу од 6,91 милијарди динара (58,91 милиона евра) и приливе од наплате потраживања од дужника у износу од 4,39 милијарди динара (37,45 милиона евра). Остварени приливи по основу камата на уложена новчана средства у износу од 442,60 милиона динара (3,60 милиона евра) и по основу закупнина и рефундације трошкова у вези са закупом у износу од 200,03 милиона динара (1,70 милиона евра) покривају 61,35% укупних трошкова спровођења стечајних/ликвидационих поступака финансијских институција у надлежности Агенције у 2022. години.

Трошкови спровођења стечајних/ликвидационих поступака финансијских институција у надлежности Агенције у 2022. години су износили 1,01 милијарди динара (8,65 милиона евра).

Агенција је у име и за рачун Републике Србије и Аутономне Покрајине Војводине, на дан 31.12.2022. године, управљала потраживањима у књиговодственој вредности од 108,90 милијарди динара (928,22 милиона евра). Махом је реч о проблематичним потраживањима преузетим као лоша актива из биланса банака по различитим основима.

У структури потраживања којима Агенција управља у име и за рачун државе доминирају потраживања од дужника са територије АП Косово и Метохија, која чине 68,25% укупног портфеља Агенције (која укључују потраживања преузета од Југобанке Југбанке ад Косовска Митровица, потраживања од Косовске банке ад у стечају и других привредних друштава/јавних предузећа са територије АП Косово и Метохија), док око 18% портфеља (око 166 милиона евра) чине потраживања од јавних предузећа која су регулисана Уговорима о регулисању обавеза према Републици Србији и која су у потпуности наплатива.

У 2022. години, Агенција је у име и за рачун државе наплатила потраживања у износу од укупно 4,49 милијарди динара (38,20 милиона евра).

По одбитку стварних трошкова и утврђене накнаде, Агенција је по основу новчаних прилива из обављања послова наплате потраживања у име и за рачун државе у току 2022. године у буџет Републике Србије пренела 4,34 милијарде динара (36,98 милиона евра).

На основу претходно наведеног, може се констатовати да су Агенција по основу наплате потраживања у име и за рачун државе и финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције, у 2022. години извршиле исплату новчаних средстава у укупном износу од 164,93 милиона евра, од чега је 41,67 милиона евра исплаћено другим повериоцима финансијских институција у надлежности Агенције, док је 122,26 милиона евра исплаћено, и то:

- 36,98 милиона евра буџету Републике Србије, по основу новчаних прилива из обављања послова наплате потраживања у име и за рачун државе реализованих у току 2022. године;
- 86,28 милиона евра државним институцијама Републике Србије као повериоцима у складу са законом и решењима привредних судова у поступцима стечаја финансијских институција.

Ради реализације Меморандума о сарадњи који је Агенција закључила са Министарством финансија Републике Србије, који се односи на координацију активности на реализацији Програма за решавање проблематичних кредита за период од 2018-2020. године и Акционог плана за спровођење Програма за решавање проблематичних кредита за период 2018-2020. године, надлежни органи су донели одлуке којима се покреће поступак уступања портфеља потраживања уз накнаду методом јавног прикупљања понуда-тендером, који чине потраживања Агенције у име и за рачун државе и 7 финансијских институција у укупном износу од 317.805.038,18 евра, са стањем на дан 30.4.2022. године. Јавни позив за уступање наведеног портфеља потраживања уз накнаду објављен је 20.12.2022. године.

Будуће активности Агенције биће усмерене ка даљој институционалној изградњи Агенције, унапређењу система осигурања депозита, обезбеђивању максималне ефикасности у вођењу стечајних поступака банака и друштава за осигурање, даљем развоју и унапређењу Фонда за заштиту инвеститора, наплати потраживања у име и за рачун Републике Србије, као и на перманентном усклађивању нормативно-правних аката с међународним стандардима и најбољом међународном праксом.



II ЗАКОНСКИ ОКВИР И НОРМАТИВНО-ПРАВНА АКТИВНОСТ

Сагласно одредбама Закона о Агенцији за осигурање депозита и Статута Агенције, органи Агенције су:

- Управни одбор и
- Одбор директора.

Надлежности органа Агенције утврђене су Законом о Агенцији за осигурање депозита.

Управни одбор

Управни одбор:

- доноси статут, опште акте који се односе на осигурање депозита, опште акте који се односе на обављање послова заштите инвеститора, опште акте којима се уређује поступање Агенције као стечајног, односно ликвидационог управника, као и друге опште акте;
- даје мишљење на нацрт извештаја о тесту најмањих трошкова који је доставила Народна банка Србије и предузима све потребне активности да се пренос средстава фонда за осигурање депозита која се користе за финансирање реструктурирања банке изврши у року и на начин утврђен решењем Народне банке Србије, у складу са законом којим се уређују банке;
- доноси стратегију управљања имовином пренетом у поступку реструктурирања банака;
- доноси одлуке о управљању и располагању средствима Агенције, у складу са законом;
- доноси акт о унутрашњој организацији и систематизацији Агенције, именује и разрешава чланове Одбора директора и руководиоце организационих јединица у Агенцији;
- врши надзор над законитошћу рада Одбора директора;
- усваја финансијски план, годишњи финансијски извештај и извештај о раду Агенције;
- бира друштво за ревизију финансијских извештаја Агенције и разматра те извештаје;
- усваја план интерне ревизије, разматра и усваја извештаје о обављеној интерној ревизији;
- усваја правилник о пословном понашању запослених у Агенцији и надзире његову примену;
- доноси пословник о свом раду и обавља друге послове утврђене законом, статутом и актима Агенције.

Управни одбор има пет чланова, од којих су три независна. Једног члана, на предлог министарства надлежног за послове финансија именује и разрешава Влада, а једног члана именује и разрешава Народна банка Србије. Независне чланове Управног одбора именује Влада на предлог министарства надлежног за послове финансија, уз претходно прибављену сагласност Народне банке Србије, а на основу претходно спроведеног јавног конкурса.

Мандат свих чланова Управног одбора је четири године, с правом поновног избора на мандат од годину дана. Изузетно, прелазним и завршним одредбама Закона о Агенцији за осигурање депозита прописано је да се при првом именовању чланова Управног одбора, чланови које предлажу министарство надлежно за послове финансија и Народна банка Србије именују на четири године, два независна члана на три, а један на две године.

Персонални састав Управног одбора на почетку 2022. године био је:

- професор емеритус др Хасан Ханић, независан члан, председник Управног одбора, именован Решењем Владе Републике Србије 24 Број: 119-8015/2019 од 8.8.2019. године, на период до 11.5.2023. године;
- Радомир Костадиновић, независан члан, именован Решењем Владе Републике Србије 24 бр. 119-4451/2018 од 17.5.2018. године, на период до 11.5.2022. године;
- Дарко Стаменковић, представник Народне банке Србије, именован Решењем гувернера Народне банке Србије, Г.бр. 3921 од 10.5.2019. године, на период до 11.5.2023. године;
- Ненад Влакетић, представник Министарства финансија, именован Решењем Владе Републике Србије 24 број 119-8035/2021 од 2.9.2021. године, на период до 11.5.2023. године;
- др Срђан Лалић, независан члан, именован Решењем Владе Републике Србије 24 Број: 119-4000/2020 од 28.5.2020. године, чији је мандат услед подношења оставке, а у складу са чланом 16. став 4. Закона о Агенцији за осигурање депозита трајао до 1.2.2022.године.

На дан 31.12.2022. године персонални састав Управног одбора чинили су:

- професор емеритус др Хасан Ханић, независан члан, председник Управног одбора, именован Решењем Владе Републике Србије 24 Број: 119-8015/2019 од 8.8.2019. године, на период до 11.5.2023. године;
- Велибор Пешић, вршилац дужности независног члана, именован Решењем Владе Републике Србије 24 Број 119-3246/2022 од 14.4.2022. године, на период до 11.5.2024. године;
- Дарко Стаменковић, представник Народне банке Србије, именован Решењем гувернера Народне банке Србије, Г.бр. 3921 од 10.5.2019. године, на период до 11.5.2023. године;
- Ненад Влакетић, представник Министарства финансија, именован Решењем Владе Републике Србије 24 број 119-8035/2021 од 2.9.2021. године, на период до 11.5.2023. године.

Имајући у виду да је др Срђан Лалић поднео оставку на функцију независног члана Управног одбора, Агенција је спровела поступак Јавног конкурса за избор кандидата за једног независног члана Управног одбора. Након тога, Влада Републике Србије је дана 14.4.2022. године, донела Решење којим је именовала Велибора Пешића за вршиоца дужности независног члана Управног одбора, на период до 11.5.2024. године.

Такође, након истека мандата независном члану Управног одбора Радомиру Костадиновићу, у извештајном периоду спроведен је још један поступак Јавног конкурса за избор кандидата за једног независног члана Управног одбора. Након спроведеног конкурса, Влада Републике Србије је дана 23.2.2023. године, донела Решење којим је именовала Велимира Бабића за независног члана Управног одбора, на период до 11.5.2026. године.

У току 2022. године, Управни одбор је одржао 23 седнице, од којих 9 писаним путем. На седницама су донета укупно 204 акта из делокруга пословања Агенције, нормативно правне регулативе и активног надзора над пословањем и радом Одбора директора, и то: 165 одлука, 10 решења и 29 закључака.

Својим активним радом и залагањем Управни одбор дао је значајан допринос формулисању стратегије развоја Агенције у регулаторном и надзорном погледу, као и јачању квалитета управљања процесима у Агенцији. Поред одржавања седница, чланови Управног одбора су учествовали у више тематско-консултативних састанака са члановима Одбора директора, руководиоцима сектора, као и представницима међународних осигураваача депозита и других регулаторних тела, који су одржани у вези с унапређењем система осигурања депозита,



убрзањем поступака стечајева и ликвидације, укључујући и продају пакета потраживања, што је допринело ефикаснијем и ефективнијем раду Агенције.

Одбор директора

Одбор директора:

- представља и заступа Агенцију;
- организује рад Агенције и руководи њеним радом;
- предлаже акте које доноси Управни одбор;
- предлаже акт о систематизацији радних места у Агенцији и даје Управном одбору предлоге за именовање руководиоца организационих јединица;
- извршава одлуке Управног одбора и предузима мере за њихово спровођење;
- одговара за законитост и ефикасност рада Агенције, као и за коришћење средстава Агенције;
- обавља друге послове утврђене законом и статутом Агенције.

Чланове Одбора директора именује Управни одбор на основу спроведеног јавног конкурса. Мандат чланова Одбора директора је пет година, с правом поновног избора. Чланови Одбора директора за свој рад одговарају Управном одбору.

Посебном одлуком Управни одбор утврђује надлежности и одговорности председника и чланова Одбора директора.

Одбор директора у 2022. години чинили су:

- Небојша Анђелковић, председник,
- Саша Савић, члан.

Управни одбор именовано је, након спроведеног јавног конкурса, председника Одбора директора дана 2.9.2020. године, а члана Одбора директора дана 22.12.2020. године.

У току извештајног периода, Агенција је спровела поступак Јавног конкурса за избор једног директора – члана Одбора директора и донела Одлуку о именовању др Владимира Медана за члана Одбора директора, који је ступио на дужност 1.2.2023. године.

Одбор директора на седницама обавља послове из своје надлежности утврђене Статутом Агенције, разматра системска и друга питања од значаја за обављање послова у Агенцији и предузима мере и активности којима се обезбеђује успешност, ефикасност у пословању и усаглашеност организационих јединица у поступању по одређеним питањима и утврђује оперативне послове и задатке које је потребно спровести између две седнице. Седнице Одбора директора одржаване су по правилу два пута недељно.

У извештајном периоду, Одбор директора је одржао 73 седнице на којима је донето укупно 425 аката, и то: одлуке, предлози аката за Управни одбор, као и радни закључци с конкретним налозима организационим јединицама за поступање.

Радна тела која је формирао Управни одбор

Одбор за ревизију

Управни одбор је, у складу с одредбама Статута Агенције, 2016. године формирао Одбор за ревизију као оперативно и саветодавног тело које помаже Управном одбору у обављању одређених послова из његове надлежности утврђених Законом и Статутом Агенције, и утврдио његов састав и надлежности.

Одлуком о образовању Одбора за ревизију је утврђено да тај одбор обавља следеће активности и задатке, које даје Управни одбор:

- анализира годишње извештаје и друге финансијске извештаје Агенције који се Управном одбору подносе на разматрање и усвајање;
- анализира и даје препоруке по предлогу стратегија и политика Агенције које доноси Управни одбор у циљу минимизирања ризика и спровођења система унутрашњих контрола;
- анализира и даје препоруке по предлогу стратешких и годишњих планова интерне ревизије, као и кварталних извештаја интерног ревизора о остваривању годишњег плана ревизије;
- најмање једном месечно извештава Управни одбор о својим активностима;
- по захтеву Управног одбора разматра предлоге одлука о управљању и располагању средствима Агенције;
- разматра предлоге за избор спољног ревизора Агенције;
- разматра извештај ревизије финансијских извештаја Агенције које сачињава спољни ревизор;
- даје мишљење на предлог за избор интерног ревизора;
- по захтеву Управног одбора анализира усаглашеност политика и процедура Агенције са законским и другим прописима којима се дефинише пословање Агенције и о томе обавештава Управни одбор;
- предлаже Управном одбору да захтева од интерног ревизора да спроведе ванредну ревизију када оцени да за то постоји потреба;
- обавља друге активности и задатке по закључку Управног одбора.

Персонални састав Одбора за ревизију у 2022. години:

- професор емеритус др Хасан Ханић, председник и
- мр Ратко Бановић, заменик председника Одбора за ревизију.

У извештајном периоду, Одбор за ревизију одржао је 15 седница, на којима је донео 75 закључака и препорука за Управни одбор.

Ради унапређења рада Одбора за ревизију, Управни одбор је одлуком од 10.5.2019. године, утврдио да је један од чланова и председник Управног одбора, а преостали чланови су стручњаци из области финансија или банкарства, области финансијског и привредног права или научни радници у тим областима, независни од Агенције. Одлуком је прецизирано да је председник Управног одбора по функцији истовремено и председник Одбора за ревизију.

Мандат чланова Одбора за ревизију из реда независних стручњака траје 4 године од дана именовања, с тим да се одлуком Управног одбора мандат може продужавати након његовог истека. Мандат члана Одбора за ревизију престаје истеком мандата, подношењем оставке или разрешењем од стране Управног одбора.



Нормативно-правна активност

Управни одбор је, на предлог Одбора директора, а по препоруци Одбора за ревизију, донео или изменио и допунио више општих аката у циљу њиховог усклађивања с важећом регулативом, као и ради унапређења поступања Агенције у обављању законом поверених послова.

У извештајном периоду, Управни одбор Агенције донео је тринаест општих аката, од чега осам нових општих аката, и то: Методологију за процену обезвређивања финансијских средстава, Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама, Правилник о амортизацији сталних материјалних средстава и нематеријалне имовине, Упутства о начину и роковима вршења годишњег пописа имовине и обавеза и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем, Правилник о заштити мали инвеститора, Смернице за управљање средствима Агенције за осигурање депозита – Фонда за осигурање депозита, Инвестициону политику управљања средствима Агенције за осигурање депозита - Фонда за осигурање депозита и Смернице за поступање у домену инвестиционе политике у управљању привремено слободним новчаним средствима, осим за новчана средства Агенције - Фонда за осигурање депозита.

Донето је и пет измена и допуна правилника, и то у вези с регулисањем: поступка улагања привремено слободних новчаних средстава; права и обавеза из радних односа, организације и систематизације радних места у Агенцији, пословног понашања запослених у Агенцији и антикорупцијском деловању Агенције.

Донете су и две одлуке о стављању ван снаге: Правилника о начину и поступку оцењивања успешности рада повереника и Правилника о накнади за управљање Фондом за заштиту инвеститора, а сходно одредбама новог закона којима се уређује тржиште капитала.

Такође, донете су одлуке које се редовно доносе у оквиру надлежности Агенције, и то у вези с утврђивањем стопе редовне тромесечне премије осигурања депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица за 2023. годину, расподелом добити за 2021. годину, усвајањем извештаја о попису имовине и обавеза, финансијским планом и планирањем јавних набавки, као и планом пословања Агенције за 2023. годину.

Сходно одредбама новог закона којима се уређује тржиште капитала, изузетно за 2023. годину, одлука о висини стопа редовних доприноса може се донети до 15.4.2023. године.

У Агенцији се врши перманентно анализирање и ревидирање интерних аката и провера њихове усклађености с важећим прописима.

Одбор директора је, у оквиру своје надлежности, у извештајном периоду донео пет одлука којима су измењене и допуњене процедуре којима се ближе прописује начин поступања приликом спровођења конкретних послова и активности у оквиру пословних процеса, и то у вези с регулисањем поступака: израде докумената којима се даје сагласност на предузимање радњи из надлежности Сектора за спровођење послова у име и за рачун државе; спровођења наплате потраживања у име и за рачун државе; књижења и искњижавања потраживања у пословним књигама, распоређивања наплаћених средстава и рефундације стварних трошкова; екстерног извештавања Одељења за наплату потраживања у име и за рачун државе, као и израде и достављања фактура члановима Фонда за заштиту инвеститора. Такође, Одбор директора је донео План интегритета у складу са Законом о спречавању корупције.



III АКТИВНОСТИ АГЕНЦИЈЕ ПО ДЕЛАТНОСТИМА



1. ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

Агенција обавља послове обавезног осигурања депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица код банака ради заштите депозита у случају стечаја, ликвидације и реструктурирања банке, као и очувања поверења депонената и стабилности финансијског система.

Поред послова обавезног осигурања депозита и исплате осигураних износа, Агенција може управљати имовином пренетом у поступку реструктурирања банака и обављати друге послове у вези с поступком реструктурирања банака, у складу с одредбама закона којим се уређују банке.

1.1. Сарадња у оквиру финансијске сигурносне мреже и са другим институцијама у области осигурања депозита

У области осигурања депозита, Агенција сарађује са домаћим и међународним институцијама.

У складу са чланом 5. став 1. Закона о осигурању депозита (у овом поглављу: Закон), 2015. године потписан је Споразум о сарадњи и међусобној размени информација и података између Народне банке Србије и Агенције, а 2019. године и Анекс Споразума сагласно усвојеним изменама и допунама Закона. Циљ овог споразума је унапређење сарадње у области размене података и информација у вези са банкама и осигурањем депозита, као и координација међусобних активности у вези с обављањем послова из законом утврђених надлежности ради њихове благовремене и ефикасне реализације. Агенција је, као и претходних година, успешно сарађивала с Народном банком Србије у реализацији активности предвиђених Споразумом.

Поред тога, а у складу са ставом 5. истог закона, Агенција на тромесечном нивоу доставља Министарству финансија извештај о стању Фонда за осигурање депозита (у овом поглављу: Фонд) и пројекцију Фонда за наредних дванаест месеци.

Агенција је током године, у два полугодишња разматрања, у оквиру својих надлежности сарађивала и с Међународним монетарним фондом у оквиру саветодавног аранжмана Инструмент за координацију политика², који је одобрен на период јун 2021 – децембар 2023. године (деталније у Поглављу 5).

Као чланица међународних струковних удружења EFDI и IADI, Агенција активно доприноси раду тих организација кроз размену искустава и стручних знања у циљу примене најбоље међународне праксе и стандарда (деталније у Поглављу 5).

² Замењен Stand-by аранжманом 19. децембра 2022. године.

1.2. Усаглашавање с правним тековинама Европске уније и међународним стандардима

Усклађивање правног оквира система осигурања депозита врши се у односу на:

- Директиву о системима осигурања депозита 2014/49/ЕУ (у даљем тексту: Директива);
- Базне принципе делотворних система осигурања депозита IADI (у даљем тексту: Базни принципи).

Усвајањем, пре свега, Закона о изменама и допунама Закона о осигурању депозита из 2019. године, као и потписивањем Анекса Споразума с Народном банком Србије, извршено је додатно усклађивање са Директивом и Базним принципима.

Агенција активно учествује у процесу преговора о приступању ЕУ и има именованог представника у Преговарачкој групи за поглавље 9 – *Финансијске услуге* систематизовано у оквиру Кластера 2 – Унутрашње тржиште и Преговарачкој групи за поглавље 17 - *Економска и монетарна политика*, које је постало део Кластера 3 - Конкурентност и инклузивни раст³.

Четврти најновији ревидирани Национални програм за усвајање правних тековина ЕУ (NPAА) за период 2022. - 2025. године усвојен је 21. јула 2022. године у складу са којим је предвиђен IV квартал 2025. године као нови рок за усклађивање Закона о осигурању депозита са Директивом ЕУ о системима осигурања депозита.

Такође, Агенција има представника и у Пододбору за унутрашње тржиште и конкуренцију, формираном на основу Споразума о придруживању између Европске уније и Републике Србије, и учествује редовно на годишњим састанцима са представницима Европске Комисије и другим у релевантним активностима, у складу са својим надлежностима.

1.3. Анализа кретања и структуре депозита

1.3.1. Депозити укључени у систем осигурања и осигурани депозити

Чланство у систему осигурања депозита обавезно је за све банке које поседују дозволу за рад Народне банке Србије, те је систем осигурања депозита на дан 31.12.2022. године обухватао двадесет једну пословну банку, што је за две мање у односу на почетак године, као последица реализованих статусних промена.

На основу редовних месечних извештаја које банке достављају Агенцији у складу са чланом 8. став 4. Закона, Агенција првенствено прати стање и кретање укупних депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица, као и осигураних депозита и осигураних износа.

Укупни депозити физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица у Републици Србији, тј. укупни депозити укључени у систем осигурања депозита на дан 31.12.2022. године износили су **3,15 билиона динара (26,8 милијарди евра⁴)**, што чини 75,4% укупних депозита банкарског сектора.

³ Преговори за Поглавље 17 отворени су 2018. године, за Поглавље 9 2019. године.

⁴ Сви износи прерачунати у евре према званичном средњем курсу на дан 31.12.2022. године: 1 евро = 117,3224 динара, овде и надаље у тексту овог дела извештаја.

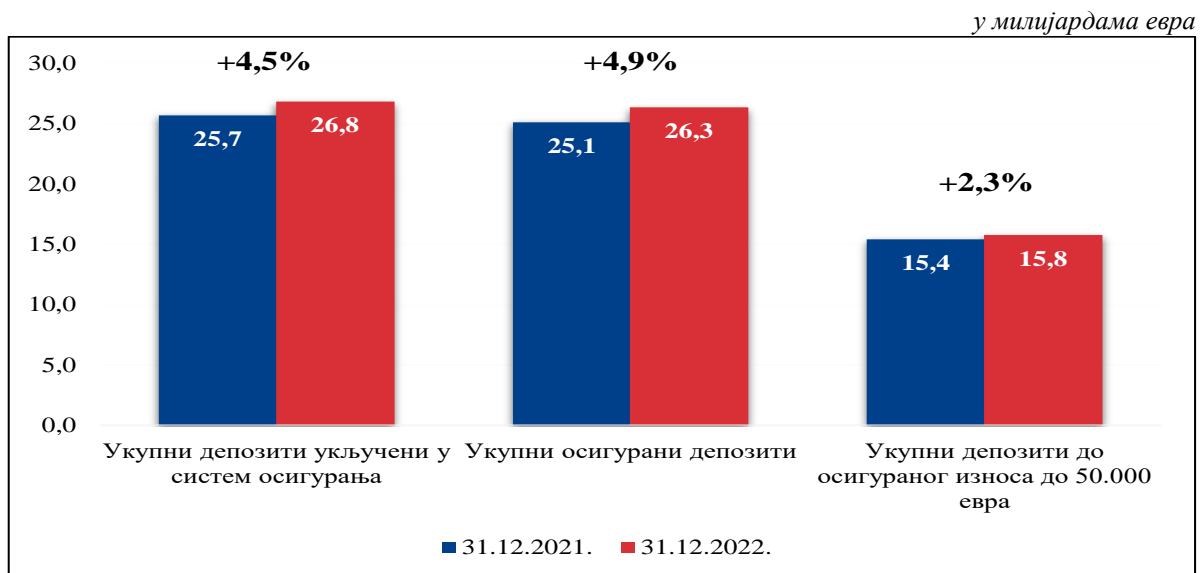
Осигурани депозити су депозити физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица које осигурава Агенција, након искључења дефинисаних Законом.⁵ **Осигурани депозити** износили су на последњи дан 2022. године **3,09 билиона динара (26,3 милијарде евра)**.

Укупни осигурани депозити до висине осигураног износа до 50.000 евра на крају 2022. године износили су **1,85 билиона динара (15,8 милијарди евра)**, чинећи 59,9% укупних осигураних депозита.

Почев од марта 2022. године геополитички фактори утицали су на кретање депозита током године, а посебно на депозите у домаћој валути. Ипак, очувана релативна стабилност девизног курса у условима глобалне неизвесности спречила је озбиљнија негативна кретања депозита након ванредног пада депозита у марту 2022. године.

Стање и годишње промене депозита приказане су на Графикону 1.1.

Графикон 1.1: Упоредни преглед укупних депозита укључених у систем осигурања, осигураних депозита и осигураних износа депозита са годишњим променама (%)



У структури депозита обухваћених системом осигурања депозита доминирају депозити физичких лица.

⁵ Члан 2, тачка 6. Закона о осигурању депозита - из осигурања се искључују следећи депозити: правних и физичких лица повезаних са банком, који гласе на шифру или доносиоца, настали као последица прања новца или финансирања тероризма, великих правних лица, државних органа и организација, органа аутономне покрајине и јединица локалне самоуправе, инвеститора чија су средства заштићена системом заштите инвеститора, који представљају уговорено средство обезбеђења (ако је износ потраживања банке већи или једнак износу депозита) и депозити стечајних и ликвидационих маса.

Табела 1.1: Упоредни преглед укупних депозита укључених у систем осигурања, осигураних депозита и осигураних износа по осигураним категоријама депонената на дан 31.12.2022. године

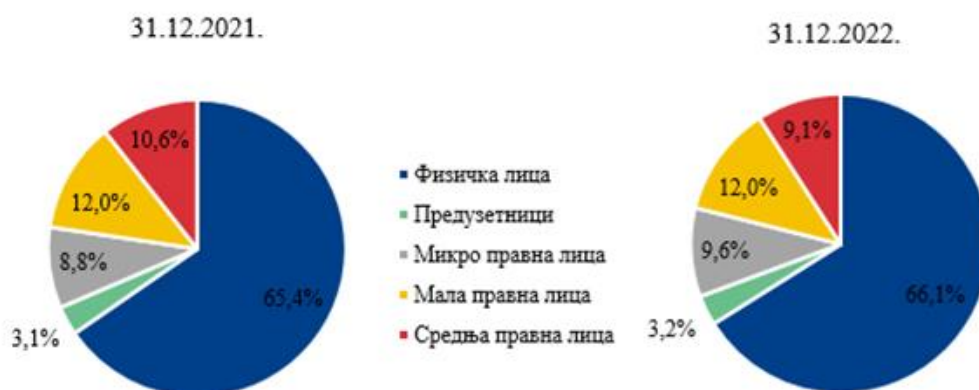
у милијардама

Категорија депонената	укључени депозити		осигурани депозити		осигурани износ	
	РСД	ЕУР	РСД	ЕУР	РСД	ЕУР
Физичка лица	2.061,6	17,6	2.042,2	17,4	1.559,2	13,3
Предузетници	100,6	0,9	100,3	0,9	81,8	0,7
Микро правна лица	301,9	2,6	295,7	2,5	106,6	0,9
Мала правна лица	387,0	3,3	370,2	3,2	79,2	0,7
Средња правна лица	296,7	2,5	281,6	2,4	23,3	0,2
У К У П Н О:	3.147,8	26,8	3.089,9	26,3	1.850,1	15,8

Напомена: износи у еврима представљају прерачунате динарске вредности на основу званичног средњег курса динара према евр на дан 31.12.2022. године.

Све осигуране категорије, осим депозита средњих правних лица, забележиле су раст депозита од почетка године (Табела 1.2), а на целокупан раст укупних депозита у највећој мери утицао је пораст депозита физичких лица, што је и очекивано, имајући у виду њихово доминантно учешће у укупној суми депозита (Графикон 1.2). У складу с тим, у односу на крај 2021. године, учешће ове категорије депонената у укупној суми осигураних депозита повећано је за 0,7 п.п.

Графикон 1.2: Учешће осигураних категорија депонената у укупним осигураним депозитима у 2021. и 2022. години



Табела 1.2: Апсолутне и релативне годишње промене депозита укључених у систем осигурања и осигураних депозита, по категоријама депонената

у милионима евра

Категорија депонената	укупни депозити укључени у систем осигурања		укупни осигурани депозити	
	промена у односу на 31.12.2021. године			
	апсолутна	релативна	апсолутна	релативна
Физичка лица	986,9	6,0%	982,9	6,0%
Предузетници	65,1	8,2%	64,4	8,1%
Микро правна лица	281,3	12,3%	313,6	14,2%
Мала правна лица	69,8	2,2%	130,8	4,3%
Средња правна лица	-252,6	-9,1%	-265,3	-10,0%
У К У П Н О :	1.150,6	4,5%	1.226,4	4,9%



У рочној структури депозита укључених у систем осигурања и даље највеће учешће имају депозити по виђењу. На дан 31.12.2022. године, на ову категорију депозита се односи 76,7% укупних депозита, краткорочни депозити чине 15,7%, а дугорочни 7,6%. Током извештајног периода све три категорије депозита по рачности бележе раст. Највећи раст (релативни, али и апсолутни) од почетка године забележили су краткорочни депозити, и то 16,5%, док депозити по виђењу бележе раст од 2,7% а дугорочни депозити 0,2%.

У валутној структури укупних депозита укључених у систем осигурања и даље доминирају девизни депозити на које се односи 63% укупних депозита, док се на динарске односи преосталих 37%. У 2022. години динарски депозити увећани су 0,7%, а девизни 6,7%. Током 2022. године раст динарских депозита је значајно успорен, док је код девизних депозита ове године забележен скромнији годишњи раст, али не уз значајна одступања као код динарских депозита.

Посматрајући по осигураним категоријама, девизни депозити доминирају над динарским само у оквиру категорије физичких лица (77%), остале осигуране категорије – предузетници, микро, мала и средња правна лица имају веће учешће динарских у односу на девизне депозите (али уједно остале осигуране категорије заједно чине трећину депозита укључених у систем осигурања).

1.3.2. Осигурани депозити до висине осигураног износа од 50.000 евра

Максимална потенцијална изложеност Фонда⁶ у висини осигураног износа депозита на крају 2022. године износила је **1,85 милиона динара или 15,8 милијарди евра**.

Табела 1.3: Укупна изложеност Фонда за осигурање депозита и покривеност депозита осигураних категорија системом осигурања депозита на дан 31.12.2022. године

Категорија депонента	осигурани износ до 50.000 евра (износи у милијардама)		структура укупних осигураних износа	учешће у осигураним депозитима категорије
	РСД	ЕУР		
Физичка лица	1.559,2	13,3	84,3%	76,4%
Предузетници	81,8	0,7	4,4%	81,6%
Микро правна лица	106,6	0,9	5,8%	36,0%
Мала правна лица	79,2	0,7	4,3%	21,4%
Средња правна лица	23,3	0,2	1,3%	8,3%
УКУПНО:	1.850,1	15,8	100%	59,9%

Напомена: износи у еврима представљају прерачунате динарске вредности на основу званичног средњег курса динара према еврџу на дан 31.12.2022. године.

Фонд је очекивано највише изложен према депозитима физичких лица (84,3%). Системом осигурања депозита у највећој мери покривени су депозити физичких лица (76,4%) и предузетника (81,6%), а у најмањој мери депозити средњих правних лица (8,3%). Према броју депонента, системом осигурања депозита у потпуности је покривено преко 99% физичких лица и предузетника.

Осигурани износи депозита у 2022. години повећани су 2,3%, што је у апсолутном износу 352,5 милиона евра.

⁶ Укупан осигурани износ депозита до 50.000 евра по депоненту у банци за све активне банке.

1.3.3. Депозити који нису обухваћени системом осигурања депозита

Чланом 2. тачка 6. Закона дефинисани су депозити који се искључују из система осигурања.

Депозити који припадају осигураним категоријама физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица, а који се у складу са Законом искључују из система осигурања, износили су на дан 31.12.2022. године 57,9 милијарди динара (493,5 милиона евра) и чинили свега 1,8% укупних депозита осигураних категорија⁷.

Када би се право на осигурани износ депозита до 50.000 евра проширило и на депозите привредних субјеката разврстаних као велика правна лица (осим финансијских институција, осигуравајућих друштава, пензијских фондова и државних органа и институција, као и органа локалне управе) - категорија депонената која би била обухваћена системом осигурања депозита у складу са Директивом, додатна обавеза Фонда по том основу на дан 31.12.2022. године износила би 10,4 милијарди динара (88,7 милиона евра).

Такође, у контексту усклађивања националног законодавства с правним тековинама Европске уније, повећањем осигураног износа с 50.000 на 100.000 евра и укључивањем великих правних лица изложеност Фонда била би повећана укупно за 2,4 милијарде евра.

1.4. Фонд за осигурање депозита

1.4.1. Финансирање Фонда за осигурање депозита

Извори финансирања Фонда су првенствено премије које плаћају банке, затим приходи од улагања средстава Фонда, средства остварена наплатом потраживања Агенције, средства обезбеђена задуживањем, средства из буџета Републике Србије, донације и друго, све у складу са одредбом члана 6. став 2. Закона о осигурању депозита.

Банка је дужна да Агенцији плаћа премију за осигурање депозита на начин и у роковима које пропише Агенција. Обрачун и наплата редовне премије осигурања депозита код банака врше се од четвртог тромесечја 2005. године.

Одлуком Агенције о утврђивању садржине обрасца извештаја које банке достављају Агенцији и начина и рокова обрачуна и наплате редовне премије осигурања депозита,⁸ која се примењује од 1. јануара 2020. године, прописано је следеће:

- почев од првог тромесечја 2020. године редовну премију Агенција обрачунава и наплаћује тромесечно унапред на основу просечне вредности укупних осигураних износа у банци у претходном тромесечју;
- наплата редовне премије се врши у јануару, априлу, јулу и октобру;
- Агенција редовну премију за динарске депозите обрачунава и наплаћује у динарима. За девизне депозите положене у еврима и девизне депозите положене у осталим валутама (различитим од евра), редовна премија обрачунава се и наплаћује у еврима.

Агенција, у складу с одредбама Закона о осигурању депозита, редовну премију обрачунава као производ основице за обрачун премије (просечан износ укупних осигураних износа

⁷ У највећој мери реч је о депозитима који представљају уговорено средство обезбеђења (у случајевима када је износ потраживања банке према депоненту које је обезбеђено овим депозитом веће или једнако износу тог депозита) и депозити лица повезаних са банком.

⁸ Службени гласник РС, бр. 86/19 од 6.12.2019. године.



депозита банке у претходном тромесечју) и стопе редовне премије утврђене одлуком Управног одбора Агенције.

У 2022. години, Агенција је по основу редовне премије по стопи од **0,15% тромесечно**⁹, наплатила укупно **3,5 милијарди динара и 61,1 милион евра**.

Све банке измирују обавезе по основу редовне премије осигурања депозита.

Табела 1.4: Обрачуната и наплаћена редовна тромесечна премија осигурања депозита у 2022. години – преглед по кварталима

	квартал				у милионима
	I	II	III	IV	укупно за годину
Динарска премија (у РСД)	895,6	875,0	829,7	862,2	3.462,5
Девизна премија (у ЕУР)	15,1	15,3	15,3	15,5	61,1
УКУПНО (све прерачунато у евре према званичном средњем курсу на 31.12.2022):					90,6

Укупно обрачуната и наплаћена редовна премија у 2022. години је виша у односу на укупно наплаћену премију у 2021. години, и то: динарска за 5,2%, а девизна за 5,6%.

Управни одбор Агенције, у складу са чланом 12. став 1. Закона о осигурању депозита, донео је одлуку о висини стопе редовне тромесечне премије осигурања депозита за 2023. годину којом се она задржава на нивоу од **0,15%**.¹⁰

У складу са чланом 4. став 2. Закона, за обавезе Агенције до висине осигураног износа од 50.000 евра јемчи Република Србија. На основу чланова 13. и 14. Закона, када Агенција процени да расположива средства у Фонду нису довољна за исплату осигураних износа или за друге намене дефинисане законом, допунска средства се могу обезбедити првенствено наплатом ванредне премије, али и из других извора у складу са Законом. У 2022. години наплаћивана је само редовна премија осигурања депозита.

1.4.2. Износ средстава Фонда за осигурање депозита

Стање средстава Фонда на дан 31.12.2022. године износило је укупно **772,5 милиона евра** (повећање за 99,7 милиона евра у односу на 31.12.2021. године).

Од укупних средстава Фонда, на дан 31.12.2022. године **38%** чинила су динарска средства (34,5 милијарди динара), а **62%** девизна (478,8 милиона евра).

С аспекта извора финансирања, на дан 31.12.2022. године Фонд се састоји искључиво од сопствених средстава.

⁹ Одлука о утврђивању тромесечне стопе редовне премије осигурања депозита за 2022. годину (Службени гласник РС, бр. 95/2021).

¹⁰ Службени гласник Републике Србије, бр. 110/2022.

Табела 1.5: Приливи и одливи средстава Фонда у 2022. години (укључујући приносе од улагања у ХОВ¹¹)

	<i>у милионима евра</i>
Стање Фонда на дан 31.12.2021. године ¹²	672,82
1. Приливи и приноси	
Редовна премија	90,64
Приливи по основу камате НБС и други приливи	0,008
Обрачунат принос динарских ХоВ	8,04
Обрачунат принос девизних ХоВ	1,49
Нова Агробанка у стечају – деоба стечајне масе	1,55
Развојна банка у стечају – деоба стечајне масе	0,03
НБС камата на девизне депозите по виђењу	0,65
Укупно	102,41
2. Одливи	
Оперативни трошак ¹³	1,50
Трошак улагања у ХоВ 2022	0,01
Накнада НБС за управљање девизним средствима	0,03
НБС негативна камата на девизне депозите по виђењу (за период јануар-јул 2022)	1,09
Трошак чланарине у међународним удружењима IADI и EFDI	0,02
Нематеријална улагања	0,05
Укупно	2,70
Стање Фонда на 31.12.2022. године	772,53

По основу пријављених потраживања од банака у стечају према стању на дан 31.12.2022. године, Фонд потражује још износ од 2 милиона евра по основу оснивачког улога у Нову Агробанку а.д. Београд. Од укупног потраживања од 5 милиона евра, закључно са 31.12.2022. године остварени су приливи од 343 милиона динара, што чини 60% укупних потраживања по основу оснивачког улога.

Расположива средства Фонда улажу се на начин регулисан чланом 7. Закона о осигурању депозита и чланом 8. Закона о Агенцији за осигурање депозита, а у складу с Инвестиционим политиком улагања средстава Фонда и на основу Правилника о улагању привремено слободних новчаних средстава.

Девизна средства Фонда се, у складу са законом, могу улагати уз посредовање НБС, у депозите страних банака и/или у стране хартије од вредности у складу с политиком управљања девизним резервама. Такође, у околностима значајних промена на међународном финансијском тржишту узрокованих постојањем негативне каматне стопе на депозите код страних банака, Агенција може до једне четвртине девизних средстава фонда за осигурање депозита улагати и у девизне дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије – ово је омогућено допунама Закона о Агенцији за осигурање депозита и Закона о осигурању депозита, које су ступиле на снагу 2017. године, будући да је Агенција од 2016. године због негативне вредности каматне стопе на међународном финансијском тржишту, била суочена с остваривањем негативних приноса.

Нето садашња вредност девизних државних ХоВ које је издала Република Србија у портфељу Агенције – Фонда за осигурање депозита на дан 31.12.2022. године износи 112,4 милиона евра, што представља 23,5% укупних девизних средстава Фонда.

¹¹ Приноси на хартије од вредности обрачунати су на основу тржишне вредности ХоВ утврђене према званичном калкулатору Министарства финансија, Управе за јавни дуг.

¹² С обзиром на то да Фонд чине и динарска и девизна средства, за почетно стање коришћен је средњи курс на дан 31.12.2022. године.

¹³ У складу с ограничењима у члану 7. став 3. Закона о Агенцији за осигурање депозита.



Преостали износ девизних средстава у укупном износу од 366,4 милиона евра који није уложен у хартије од вредности налази се на девизном рачуну код НБС. На дан 31.12.2022. године нема орочених девизних средстава Фонда код страних банака, нити иностраних хартија од вредности у портфељу Фонда, што представља законску могућност у погледу инвестирања.

Услед промена на међународном финансијском тржишту¹⁴ и изласком каматних стопа из негативне зоне, након шест година обрачуна негативне камате, НБС од августа 2022. године обрачунава позитивну камату на девизна средства по виђењу на рачуну Фонда. Имајући у виду наведено, нето ефекти улагања девизних средстава Фонда у 2022. години су позитивни.

Сагласно динамици прилива **динарских средстава**, у току извештајне године инвестирано је у динарске државне ХоВ. Тржишна вредност динарских хартија од вредности на дан 31.12.2022. године износила је 34,5 милијарди динара.¹⁵ Динарска средства готово у целисти су уложена у државне ХоВ.

Инвестирање у девизне и динарске државне ХоВ врши се преко брокера Банке Поштанске штедионице а.д. Београд, с којом је закључен уговор о обављању брокерско-дилерских послова, будући да та банка води и наменске рачуне за сервисирање купопродаје домаћих ХоВ.

Наредном табелом приказан је упоредни преглед структуре уложених средстава Фонда на крају календарске 2021. и 2022. године.

Табела 1.6: Структура уложених средстава Фонда на крају 2021. и 2022. године

у милионима евра

	стање на дан		промена
	31.12.2021. ¹⁶	31.12.2022.	
Средства на динарском рачуну код НБС	0,00	0,01	+0,01
Средства на девизном рачуну код НБС	312,55	366,40	+53,85
Депозити код страних банака	0,00	0,00	0,00
Тржишна вредност РСД ХоВ	255,60	293,75	+38,15
Тржишна вредност ЕУР ХоВ	104,10	112,37	+8,27
Расположива средства Фонда - укупно	672,25	772,53	+100,27

Напомена: динарске вредности прерачунате у евре на последњи дан календарске године на коју се односе.

1.4.3. Циљни износ Фонда за осигурање депозита

Циљни износ фонда један је од најбитнијих параметара система осигурања депозита. Агенција је дужна да обезбеди да закључно с 1. јануаром 2030. године износ сопствених средстава на рачуну Фонда за осигурање депозита достигне најмање ниво од 7,5% укупних осигураних износа у банкарском систему и да сходно томе одређује стопу редовне премије

¹⁴ Европска централна банка је под притиском рекордне инфлације у еврозони у јулу 2022. године први пут подигла референтну каматну стопу после једанаест година и последично каматну стопу на депозитне олакшице - каматна стопа на депозитне олакшице је у јулу 2022. године повећана на ниво 0,00% пошто је осам година била негативна. Након тога је до краја 2022. године референтна каматна стопа узастопно повећања још три пута, при чему је последично, повећана и каматна стопа на депозитне олакшице која је на дан 31.12.2022. године била на нивоу од 2,00%.

¹⁵ Тржишна вредност динарских хартија од вредности обрачуната према калкулатору Управе за јавни дуг.

¹⁶ Динарска средства прерачуната су према званичном средњем курсу НБС на дан 31.12.2021. године, због чега се укупна промена разликује од промене наведене на почетку текста и у Табели 1.5. где је за почетно стање коришћен курс на дан 31.12.2022. године.

(члан 23. Закона). На дан 31.12.2022. године, **циљни износ Фонда** износио је **1,18 милијарди евра** и повећан је за 26,4 милиона евра на годишњем нивоу (мање од наплаћене премије и повећања средстава Фонда на годишњем нивоу) што је утицало на раст ратиа покрића циљног износа средствима Фонда у односу на стање на дан 31.12.2021. године. Износ средстава у Фонду на дан 31.12.2022. године чини 4,9% укупних осигураних износа или 65,3% од циљног износа Фонда, што је за 7,2 п.п. више у односу на 31.12.2021. године.

Табела 1.7: Покриће циљног износа средствима Фонда

	31.12.2021.	31.12.2022.	у милионима евра промена
Циљни износ Фонда	1.156,2	1.182,7	+26,4
Износ средстава Фонда	672,3	772,5	+100,3
Средства Фонда / циљни износ	58,1%	65,3%	+7,2 п.п.

Напомена: разлике у колони промена последица су заокруживања износа на једну децималу

1.4.4. Потенцијална изложеност Фонда и покриће средствима Фонда

Максимална потенцијална изложеност Фонда једнака је висини укупних осигураних износа депозита свих банака, што на крају децембра 2022. године износи **1,85 милиона динара или 15,8 милијарди евра**.

Средствима Фонда обезбеђује се покриће:

- укупних осигураних износа у случају истовременог стечаја или ликвидације 9 најмањих банака по критеријуму висине осигураних износа, односно
- 12 појединачних банака (банке чији је осигурани износ депозита тренутно нижи од висине Фонда),
- 4,9% укупне обавезе по основу осигураних износа депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица,
- 73,7% потенцијалне обавезе по основу осигураних износа у три банке средње величине.¹⁷

Табела 1.8: Рацио покрића Фондом на дан 31.12.2022. године

Рацио покрића Фондом	макс. износ за реструктурирање	3 банке средње величине	укупан осигурани износ	укупни осигурани депозити
	591,3	1.048,7	15.769,0	26.337,2
покриће средствима Фонда	130,6%	73,7%	4,9%	2,9%
промена у односу на 31.12.2021.	+14,4 п.п.	+35,3 п.п. ¹⁸	+0,5 п.п.	+0,3 п.п.

Средства Фонда могу се користити за финансирање реструктурирања банке у обиму и под условима утврђеним законом којим се уређују банке (члан 6. став 2. тачка 2. Закона о осигурању депозита). Износ средстава који се може користити за финансирање реструктурирања по банци не може прећи износ који би био исплаћен из средстава Фонда да је уместо поступка реструктурирања над банком покренут стечајни поступак или поступак ликвидације, с тим што у складу са законом којим се уређују банке¹⁹, коришћење средства Фонда приликом финансирања реструктурирања банке не може прећи 50% износа средстава у фонду за осигурање депозита након чијег достизања може бити обустављена наплата премије

¹⁷ Три банке средње величине одређене су у складу с Процедуром за одређивање три банке средње величине од 12.6.2017. године.

¹⁸ Последица статусних промена у банкарском систему.

¹⁹ Закон о банкама (Службени гласник РС, бр. 107/05, 91/10, 14/15), члан 128х.



осигурања депозита (циљни износ Фонда), што на дан 31.12.2022. године износи 591,3 милиона евра. Однос средстава Фонда и максималног износа за финансирање реструктурирања једне банке износи 130,6%.

Агенција је, у првом кварталу 2022. године, у складу са чланом 128ж, став 4. и 5. Закона о банкама дала позитивно мишљење на Нацрт извештаја о тесту најмањих трошкова Sberbank Srbija a.d. Beograd које је упућено Народној банци Србије.

2. ЗАШТИТА ИНВЕСТИТОРА

Фонд за заштиту инвеститора (у овом поглављу: Фонд) регулисан је Законом о тржишту капитала²⁰ (у овом поглављу: Закон). Сврха Фонда је заштита инвеститора чија су средства или финансијски инструменти изложени ризику у случају стечаја члана Фонда, односно у случају када члан Фонда није у могућности да испуни своје доспеле обавезе према клијентима, а не постоје изгледи да ће се околности у догледно време значајно променити.

Осигурана потраживања обухватају новчана потраживања клијената у динарима и потраживања за повраћај финансијских инструмената без обзира на валуту до осигураног износа од 20.000 евра у динарској противвредности по клијенту члана Фонда.

У току 2022. године није било исплата из Фонда по основу наступања осигураног случаја.

2.1. Сарадња са другим институцијама у области заштите инвеститора

У области заштите инвеститора, настављена је сарадња са домаћим и међународним институцијама.

У складу са чланом 143. Закона и чланом 22. Правилника о Фонду за заштиту инвеститора²¹ (у даљем тексту: Правилник о Фонду) Комисије за хартије од вредности (у даљем тексту: Комисија), Агенција је, као и претходних година, на тромесечном нивоу достављала извештај о битним елементима система за заштиту инвеститора Комисији, као и годишњи извод из извештаја о пословању Агенције, у делу који се односи на обављање делатности заштите инвеститора.

Такође, у складу с Анексом Споразума о међусобној сарадњи и размени информација и података између Народне банке Србије и Агенције, Агенција је на полугодишњем нивоу достављала Народној банци Србије релевантне податке о банкама чланицама система за заштиту инвеститора.

Као чланица међународног струковног удружења EFDI, представници Агенције су током године активно учествовали у раду EFDI Радне групе за заштиту инвеститора ради размене и унапређења стручних знања у циљу примене најбоље међународне праксе у области заштите инвеститора. Сарадња се одвијала искључиво путем видео-конференција.

2.2. Усаглашавање с правним тековинама Европске уније и одредбама новог Закона о тржишту капитала

Заштита инвеститора у земљама ЕУ регулисана је Директивом 97/9 Европског парламента и Савета о системима за обештећење инвеститора (у даљем тексту: Директива 97/9/ЕУ).

Нови Закон о тржишту капитала²² (у даљем тексту: нови Закон) ступио је на снагу 5.1.2022. године, а његова примена отпочела је 5.1.2023. године.

²⁰ Службени гласник РС, бр. 31/11, 112/15, 108/16, 9/20 и 153/20.

²¹ Доноси Комисија за хартије од вредности (Службени гласник РС, број 44/12).

²² Службени гласник РС, 129/21 од 28.12.2021. године



Новим Законом постигнуто је потпуно усаглашавање с одредбама Директиве 97/9/ЕУ, али су уведене и друге измене са циљем стварања предуслова за обезбеђење делотворности система за заштиту инвеститора и адекватну капитализацију Фонда за заштиту инвеститора. То је постигнуто, између осталог, изменом основице за обрачун доприноса, увођењем допунских извора финансирања Фонда за заштиту инвеститора и недвосмисленог права на регрес Агенције, по основу исплаћених износа заштићених потраживања.

У складу са чланом 417. новог Закона којим се прописује обавеза Агенције да у року од 9 месеци, од дана ступања на снагу новог Закона, усклади своја акта са новом регулативом, Управни одбор Агенције, на својој 147. седници одржаној дана 22.9.2022. године, донео је Правилник о заштити малих инвеститора²³ (у даљем тексту: Правилник).

Правилником је ближе уређен систем за заштиту малих инвеститора, односно чланство у Фонду, доприноси, признавање, обрачун и исплата заштићених потраживања, као и остале активности у вези са обављањем делатности заштите малог инвеститора клијента члана Фонда. Почетак примене Правилника везан је за почетак примене новог Закона о тржишту капитала (5. јануар 2023. године).

Паралелно, спровођене су активности на развоју апликације која се користи за пријем извештаја чланова Фонда и обрачун доприноса, на начин да подржи унос и обраду података које ће чланови Фонда слати кроз нови извештај.

2.3. Систем за заштиту инвеститора

У складу са Законом о тржишту капитала који је био на снази током 2022. године, чланство у Фонду обавезно је за инвестициона друштва која су овлашћена да држе новчана средства клијената, односно када обављају услуге управљања портфељом и услуге чувања и администрирања финансијских инструмената за рачун клијената, укључујући чување инструмената и с тим повезане услуге, као што је администрирање новчаним средствима и колатералом, кредитне институције када обављају додатне услуге из одредбе члана 2. тачка 9) подтачка (1) Закона, као и друштва за управљање када пружају услуге управљања портфолиом клијентима који нису инвестициони фондови и када су овлашћена да држе новчана средства, односно финансијске инструменте клијента.

На дан 31.12.2022. године, систем за заштиту инвеститора обухвата четрнаест брокерско-дилерских друштава (БДД), једанаест кредитних институција и осам овлашћених банака. Поређећи са бројчаним стањем чланова Фонда на крају 2021. године, током 2022. године дошло је до смањења броја чланова Фонда са тридесет пет на тридесет три, престанком чланства у Фонду за две банке, као последица спроведених статусних промена²⁴.

2.3.1. Обухват система за заштиту инвеститора

На основу података чланова Фонда за децембар 2022. године, на дан 31.12.2022. године, системом заштите инвеститора било је обухваћено 5,4 милиона клијената (од чега 4,86 милиона представљају клијенти евидентирани по основу Уредбе о поступку и начину евиденције грађана који имају право на новчану накнаду и на пренос акција без накнаде²⁵ - бесплатне акције). Уколико се занемаре клијенти који су акције стекли по основу Закона о

²³ Службени гласник РС, број 110/22.

²⁴ Прилог 2 - списак чланова Фонда за заштиту инвеститора.

²⁵ Службени гласник РС, бр. 3/08 и 31/08.

праву на бесплатне акције и новчану накнаду коју грађани остварују у поступку приватизације,²⁶ број заштићених клијената износи 559.196.

Табела 2.1: Преглед укупног броја клијената обухваћених системом заштите инвеститора по категорији чланова Фонда током 2022. године (на последњи дан квартала)

Квартал	БДД	Банке ²⁷	Укупно (без клијената с бесплатним акцијама)	Број клијената с бесплатним акцијама	Укупно
први	251.283	300.517	551.800	4.856.971	5.408.771
други	252.396	304.498	556.894	4.857.494	5.414.388
трећи	253.129	305.055	558.184	4.858.058	5.416.242
четврти	253.756	305.440	559.196	4.858.610	5.417.806

Укупан број заштићених клијената није бележио значајне осцилације у току године. Међутим, од укупног броја заштићених клијената (искључујући клијенте по основу бесплатних акција) у просеку је активно свега 1,23% на месечном нивоу током 2022. године. Уколико изузмемо периоде у којима долази до исплате дивиденде по основу бесплатних акција, када је број клијената значајно већи (и до 24.000 током 2022. године), на месечном нивоу тргује просечно свега 4.000 заштићених клијената.

2.3.2. Анализа заштићених потраживања

Укупна вредност портфеља (новчана средства и финансијски инструменти) **заштићених клијената чланова Фонда** на дан **31.12.2022.** године, износи 280,9 милијарди динара (или **2,4 милијарде евра²⁸**), од чега највећи део чине финансијски инструменти исказани у динарима.

Структуру укупног портфеља заштићених клијената на дан 31.12.2022. године чине:

- 0,8%: заштићена динарска новчана средстава у висини од 2,4 милијарде динара (20,1 милиона прерачунато у евре);
- 88,6%: динарски финансијски инструменти у вредности од 248,9 милијарди динара (2,1 милијарда прерачунато у евре) и
- 10,6%: финансијски инструменти исказани у еврима у вредности од 253,4 милиона евра.

У табели је приказан преглед структуре укупног портфеља заштићених клијената за извештајни период, по кварталима.

Табела 2.2: Портфељ заштићених клијената на последњи дан квартала 2022. године

Квартал	у милијардама динара			у милијардама	
	новчана средства	ХоВ РСД	ХоВ ЕУР ²⁹	укупно прерачунато у динаре	укупно прерачунато у евре
први	2,0	254,2	43,0	299,3	2,5
други	1,6	255,0	42,7	299,3	2,5
трећи	2,1	245,6	29,7	277,5	2,4
четврти	2,4	248,9	29,7	280,9	2,4

²⁶ Службени гласник РС, бр. 123/07, 30/10, 115/14 и 112/15.

²⁷ Под појмом „банка“, у овом поглављу, подразумевају се кредитне институције и овлашћене банке, ако није другачије назначено.

²⁸ Израчунато применом званичног средњег курса динара према еврџу на последњи дан у години.

²⁹ Прерачунато по званичном средњем курсу динара према еврџу на последњи дан квартала.



Наредном табелом приказан је преглед структуре портфеља заштићених клијената по категорији чланова Фонда.

Табела 2.3: Портфељ заштићених клијената на дан 31.12.2022. године према категорији чланова Фонда

Категорија чланова	У милијардама динара			у милијардама	
	новчана средства	ХоВ РСД	ХоВ ЕУР	укупно прерачунато у динаре	укупно прерачунато у евре
Банке	2,2	133,5	11,0	146,8	1,3
БДД	0,1	115,3	18,7	134,2	1,1
УКУПНО	2,4	248,9	29,7	280,9	2,4

Напомена: разлике у укупним износима последица су заокруживања вредности на једну децималу.

Банкарски сектор држи и већи део портфеља заштићених клијената (конкретно 52% укупног портфеља заштићених клијената алоцирано је у банкарском сектору).

2.3.3. Извори средстава и стање Фонда за заштиту инвеститора на дан 31.12.2022. године

Изворе финансирања система за заштиту инвеститора чине: доприноси чланова Фонда, потраживања наплаћена у стечајним поступцима над чланом Фонда и приходи од улагања средстава Фонда. У складу с позитивним прописима, доприноси чланова Фонда обухватају иницијални допринос и редовне доприносе. Иницијални допринос износи 5.000 евра једнократно по члану Фонда у динарској противвредности, док су обрачун, начин и рокови уплате редовног доприноса чланова Фонда ближе регулисани Правилником о Фонду, Правилима пословања организатора Фонда за заштиту инвеститора³⁰ (Правила), као и Правилником о обрачуну доприноса. Основицу за обрачун редовног доприноса чине приходи остварени од пружања услуга и активности по основу којих друштва постају чланови Фонда, док се обрачун износа доприноса остварује применом стопе на основицу за обрачун доприноса.

Током извештајног периода није било наплате иницијалног доприноса, с обзиром на то да није било нових захтева за учлањење, док су стопе за обрачун редовног доприноса непромењене у односу на 2021. годину. У складу с Одлуком Управног одбора о висини редовног тромесечног доприноса за 2022. годину³¹ **редовни допринос обрачунавао се:**

- применом стопе од **1%** на укупно остварене приходе по основу обављања делатности управљања портфељом и
- применом стопе од **4%** на укупне приходе остварене по основу пружања услуга чувања и администрирања финансијских инструмената за рачун клијената, укључујући чување инструмената и с тим повезане услуге, као што је администрирање новчаним средствима и колатералом (чување и администрирање).

Табела 2.4: Преглед наплаћених редовних доприноса за 2022. годину

Основица-приходи од:	у динарима				Укупно
	тримесечје				
	I	II	III	IV ³²	
Управљања портфељом	314	209	313	317	1.152
Чувања и администрирања	1.460.464	1.384.150	1.713.674	1.525.994	6.084.282
УКУПНО	1.460.778	1.384.359	1.713.987	1.526.310	6.085.434

³⁰ Службени гласник РС, бр. 94/15, 5/17 и 30/19.

³¹ О.бр. ФЗИ 745/21 од 18.11.2021.године

³² Допринос за четврти квартал 2022. године наплаћен у јануару 2023. године

Напомена: разлике у укупним износима последица су заокруживања вредности на износе без децимала.

Члановима Фонда који, према подацима достављеним Агенцији, нису остварили приход по основу инвестиционих услуга које представљају основицу за обрачун доприноса током 2022. године није обрачунат редовни допринос. То су пет банака и једно брокерско дилерско друштво.

У складу са чланом 8. Закона о Агенцији, средства Фонда за заштиту инвеститора чувају се на посебном депозитном рачуну код Народне банке Србије.

На дан 31.12.2022. године укупна средства Фонда износе 82,3 милиона динара³³, односно 701,5 хиљада евра³⁴. У односу на 31.12.2021. године, средства Фонда увећана су за 8,2 милиона динара по основу наплате редовних доприноса чланова Фонда и остварених прихода од улагања средстава Фонда.

2.3.4. Улагање средстава Фонда и трошкови управљања Фондом

Улагање средстава Фонда прописано је Законом, а ближе регулисано Правилима и Правилником о улагању који доноси Агенција. **На дан 31.12.2022. године у структури уложених средстава динарске хартије од вредности учествују са 98%**, док се на рачуну код Народне банке Србије налази 1,7 милиона динара или 2%.

У складу са чланом 138. Закона, Агенција наплаћује годишњу накнаду за управљање Фондом, те прописује износ накнаде и услове њеног плаћања. Средства од наплате накнаде воде се на посебном рачуну, одвојеном од средстава Фонда, а накнада се може користити искључиво за покриће трошкова дефинисаних чланом 14. став 3. Правилника, чланом 18. тачка 6. Правила и чланом 3. Правилника о накнади за управљање Фондом за заштиту инвеститора, и то за:

- покриће трошкова насталих у поступку исплате осигураних потраживања клијената,
- покриће административних трошкова насталих у поступку наплате потраживања организатора Фонда из стечајне масе члана Фонда,
- покриће трошкова улагања средстава Фонда,
- покриће трошкова зарада запослених у Агенцији за осигурање депозита који обављају послове управљања Фондом и
- покриће осталих трошкова насталих у вези с пословањем организатора Фонда.

Одлуком Управног одбора Агенције,³⁵ **накнада за управљање Фондом за 2022. годину утврђена је у износу од 22.385 динара по члану Фонда**, те је по овом основу укупно наплаћено 783.475 динара.

Трошкове зарада запослених ангажованих на обављању послова заштите инвеститора, Агенција је, као и до сада, покривала из других извора финансирања јер би покриће ових трошкова из средстава накнаде условило вишеструко повећање износа накнаде коју чланови Фонда плаћају, што не би било сврсисходно имајући у виду стање на тржишту капитала и смањен обим активности чланова Фонда.

³³ Тржишна вредност ХоВ у обрачуну износа средстава Фонда обрачуната према калкулатору Управе за јавни дуг

³⁴ Прерачунато по средњем курсу НБС на дан 31.12.2022. године

³⁵ О.бр.ФЗИ-747/21.



Укупни трошкови управљања Фондом у 2022. години износили су 700 хиљада динара, од чега:

- трошкови улагања средстава Фонда 35,7 хиљада динара и провизије банке у износу од 3,9 хиљада динара;
- трошкови у складу с Правилником о тарифи³⁶ Комисије (по коме је Агенција, у функцији организатора Фонда, обвезник плаћања) 660 хиљада динара.

2.3.5. Покриће портфеља заштићених клијената средствима Фонда

Посматрајући дистрибуцију портфеља по члановима Фонда уочава се да је код пет чланова алоцирано 63,4% укупног портфеља, односно ових пет чланова Фонда исказује збирну вредност портфеља својих заштићених клијената у износу од 1,5 милијарди прерачунато у евре. Реч је о три овлашћене банке и два брокерско-дилерска друштва.

У наредној табели приказан је степен покрића портфеља заштићених инвеститора расположивим средствима Фонда.

Табела 2.5: Покриће укупног портфеља заштићених потраживања средствима Фонда на дан 31.12.2022.године

Портфељ заштићених клијената	Процент покрића
Портфељ новчаних средстава	3,49%
РСД портфеља (РСД ХоВ)	0,03%
ЕУР портфеља (ЕУР ХоВ)	0,28%
Укупно	0,029%

Средства Фонда обезбеђују покриће збирног портфеља новчаних средстава заштићених клијената једанаест чланова Фонда, односно тринаест чланова Фонда посматрано појединачно. Средства Фонда довољна су за покриће у целости портфеља хартија од вредности заштићених клијената за једног члана Фонда појединачно.

Уколико посматрамо само финансијске инструменте, на крају децембра, власнички финансијски инструменти учествују са 88%, док се 12% односи на дужничке финансијске инструменте.

Финансијски инструменти исказани по тржишној вредности представљају реалан ризик Фонда. Ови финансијски инструменти чине 52% укупног портфеља финансијских инструмената заштићених клијената и износе 144 милијарде динара, односно 1,2 милијарде прерачунато у евре.

Код пет чланова Фонда алоцирано је 75,9% укупног реалног ризика Фонда (две банке и три брокерско-дилерска друштва) у укупном износу од 0,9 милијарди евра, док 11 чланова Фонда не исказује тржишни портфељ заштићених клијената.

У складу с наведеним, може се закључити да су средства Фонда значајно поткапитализована у односу на укупну потенцијалну изложеност, као и да обезбеђују покриће у максималном износу потраживања од 20.000 евра за свега 35 клијената обухваћених системом за заштиту инвеститора.

³⁶ Доноси Комисија за хартије од вредности (Службени гласник РС, бр. 16/12, 50/12, 68/12, 14/13, 78/19, 75/20, 78/20, 92/21 и 96/21– испр).

3. СТЕЧАЈ И ЛИКВИДАЦИЈА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА

У складу с одредбама Закона о Агенцији за осигурање депозита,³⁷ као и Закона о стечају и ликвидацији банака и друштава за осигурање (у даљем тексту: Закон),³⁸ Агенција врши функцију стечајног/ликвидационог управника у банкама, друштвима за осигурање и даваоцима лизинга (у даљем тексту: финансијске институције у стечају/ликвидацији).

У складу с том надлежношћу, Агенција је на дан 31.12.2022. године спроводила поступке стечаја/ликвидације у 13 банака, 2 друштва за осигурање и 10 стечајних/ликвидационих маса. Преглед финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2022. године дат је у Прилогу V 6.1.

Од 1. априла 2015. године, тј. од почетка примене Закона, сви стечајни/ликвидациони поступци се спроводе у складу с одредбама Закона и Закона о стечају,³⁹ руководећи се, пре свега, начелима ефикасности и економичности поступка ради очувања и увећања стечајне/ликвидационе масе, а све у циљу заштите интереса стечајних/ликвидационих поверилаца.

3.1. Имовина финансијских институција у стечају/ликвидацији

Укупна имовина, односно стечајна/ликвидациона маса финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције, исказана по номиналној односно бруто књиговодственој вредности или по процењеној, односно ликвидационој вредности, на дан 31.12.2022. године, износи 229,54 милијарди динара (1,96 милијарди евра⁴⁰).

Укупну имовину финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције чине првенствено потраживања од дужника у износу од 201,69 милијарди динара (1,72 милијарди евра), некретнине и опрема у износу од 9,90 милијарди динара (84,35 милиона евра), новчана средства у износу 8,31 милијарди динара (70,85 милиона евра) и акције и удели у капиталу других правних лица у износу од 8,07 милијарди динара (68,79 милиона евра).

Преглед имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2022. дат је у Прилогу V 6.2.

Смањење укупне имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2022. године у односу на стање на крају претходне године за 8,13%, односно за 20,32 милијарди динара је првенствено резултат смањења потраживања од дужника, некретнина и опреме и новчаних средстава.

Преглед промена стања имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2022. године у односу на њено стање на дан 31.12.2021. године дат је у Прилогу V 6.3.

³⁷ Службени гласник РС, бр. 14/15 и 51/17

³⁸ Службени гласник РС, бр. 14/15 и 44/18 – др. закон

³⁹ Службени гласник РС, бр. 104/09, 99/11 – др. закон, 71/12 – одлука УС, 83/14, 113/17, 44/18 и 95/18

⁴⁰ Прерачунао по званичном средњем курсу НБС на дан 31.12.2022. године



3.1.1. Потраживања од дужника

Потраживања од дужника финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције, на дан 31.12.2022. године, износе 201,69 милијарди динара (1,72 милијарде евра), што је мање за 5,86%, односно за 12,57 милијарди динара у односу на стање на крају претходне године.

У току 2022. године дошло је првенствено до:

- смањења по основу:
 - наплате потраживања од дужника приливима у износу од 4,39 милијарди динара;
 - наплате потраживања од дужника заменом испуњења дуга путем конверзије дуга у акције и стицањем непокретне имовине у износу од 2,12 милијарди динара;
 - искњижавања:
 - потраживања од дужника за које је суд донео решење о закључењу поступка стечаја и који су брисани из регистра, а која немају друга средства обезбеђења и могућност наплате у износу од 7,25 милијарди динара;
 - преосталог износа потраживања од дужника која су била предмет уступања у износу од 1,02 милијарди динара;
 - преосталог износа потраживања од дужника, у складу са закљученим споразумима о начину измирења обавеза у износу од 0,13 милијарди динара;
 - преосталог износа потраживања од дужника која су била предмет продаје у износу од 1,23 милијарди динара;
 - потраживања од дужника у складу са донетим судским пресудама у износу од 1,35 милијарди динара;
 - условних потраживања у износу од 0,91 милијарди динара;
 - потраживања након извршене процене наплативости потраживања од дужника у износу од 0,38 милијарди динара, и
- повећања по основу:
 - обрачунатих нето позитивних курсних разлика у износу од 3,04 милијарди динара;
 - усклађивања књиговодствених евиденција потраживања у износу од 2,55 милијарди динара.

Посматрано по врсти дужника, потраживања од правних лица и предузетника у износу од 198,90 милијарди динара (1,69 милијарди евра) чине 98,62% потраживања од дужника финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2022. године, док се 1,38% односи на потраживања од физичких лица која износе 2,79 милијарди динара (23,76 милиона евра).

3.1.2. Новчана средства

Укупна новчана средства (средства на рачунима и уложена у депозите и ХоВ) финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције, на дан 31.12.2022. године, износе 8,31 милијарди динара (70,85 милиона евра), што је мање за 22,79%, односно за 2,45 милијарди динара у односу на стање на крају претходне године.

У току 2022. године дошло је до:

- смањења по основу остварених одлива у износу од 16,09 милијарди динара и негативних курсних разлика у износу од 0,13 милијарди динара, и

- повећања по основу остварених прилива у износу од 13,63 милијарди динара и позитивних курсних разлика у износу од 0,14 милијарди динара.

Посматрано по групама финансијских институција у стечају/ликвидацији, 57,53% укупних новчаних средстава односи се на финансијске институције у стечају/ликвидацији из групе Нови стечајеви, док се 31,47% односи на финансијске институције у стечају/ликвидацији из групе Стечајеви три велике банке, а учешће финансијских институција из групе Стечајне/ликвидационе масе износи 8,56%.

Новчана средства финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције уложена у циљу очувања и увећања стечајне/ликвидационе масе у депозите и ХоВ на дан 31.12.2022. године износе 7,19 милијарде динара (61,30 милиона евра), од чега је 5,96 милијарди динара (50,82 милиона евра) уложено у орочене депозите код банака, док је 1,23 милијарди динара (10,48 милиона евра) уложено у државне хартије од вредности.

3.1.3. Некретнине и опрема

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2022. године располажу непокретном и покретном имовином (исказано по процењеној вредности – за део имовине где су извршене процене овлашћених лица–проценитеља, односно по књиговодственој вредности – за део имовине где нису рађене процене овлашћених лица или је имовина предмет спора) у износу од 9,90 милијарди динара (84,35 милиона евра), што је мање за 39,92%, односно за 6,57 милијарди динара од стања на крају претходне године.

У току 2022. године дошло је до:

- смањења у вези са:
 - уновчењем непокретне имовине у износу од 4,99 милијарди динара;
 - преносом имовине повериоцима у износу од 1,05 милијарди динара;
 - променама вредности имовине у износу од 0,91 милијарди динара;
 - уновчењем покретне имовине у износу од 0,28 милијарди динара, и
- повећања у вези са:
 - променама вредности имовине у износу од 0,64 милијарди динара и
 - стицањем непокретне имовине заменом испуњења дуга у износу од 0,02 милијарди динара.

Финансијске институције у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2022. године имају укупно 317 имовинских целина (непокретности груписане у једну целину по основу локације и функције), од којих је 216 имовинских целина (чија је процењена вредност 3,56 милијарди динара, односно 30,35 милиона евра) подобно за продају, док 101 имовинска целина није подобна за уновчење.

3.1.4. Акције и удели у капиталу других правних лица

Акције и удели у капиталу других правних лица финансијских институција у стечају/ликвидацији, исказани по процењеној или књиговодственој вредности, на дан 31.12.2022. године износе 8,07 милијарди динара (68,79 милиона евра), што је веће за 18,61%, односно за 1,27 милијарди динара од стања на крају претходне године.



У току 2022. године дошло је до:

- повећања по основу наплате потраживања од дужника путем конверзије дуга у акције у износу од 2,10 милијарди динара, и
- смањења у вези са:
 - продајом акција и удела у капиталу других правних лица у износу од 0,54 милијарди динара
 - променама вредности акција и удела у капиталу других правних лица у износу од 0,29 милијарди динара.

Посматрано по групама финансијских институција у стечају/ликвидацији, 49,69% укупног износа акција и удела у капиталу других правних лица односи се на финансијске институције из групе Стечајеви три велике банке, док се 25,58% односи на финансијске институције из групе Стечајне/ликвидационе масе, а учешће финансијских институција из групе Нови стечајеви износи 20,44%.

Посматрано с аспекта правног лица, највећи део од 80,98% укупног износа акција и удела у капиталу других правних лица финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2022. године се односи на пет лица, и то: Симпо а.д. Врање - 28,57%, Холдинг индустрија каблова а.д. Јагодина - 25,80%, Banque Franco Yugoslave у ликвидацији - 13,91%, ХК Јумко а.д. Врање - 7,69% и Икарбус а.д. Земун – 5,01%.

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у којима функцију стечајног/ликвидационог управника врши Агенција на дан 31.12.2022. године поседују акције и уделе у капиталу 65 правних лица, од којих су 53 правна лица у земљи, а 12 правна лица у иностранству. Од правних лица у земљи, 29 је активних (19 акционарска друштва и 10 друштава с ограниченом одговорношћу).

3.2. Обавезе финансијских институција у стечају/ликвидацији према поверицима

Закључно са 31.12.2022. године, финансијске институције у стечају/ликвидацији које су на дан 31.12.2022. године у надлежности Агенције измириле су обавезе према поверицима у износу **100,38 милијарди динара** (855,62 милиона евра), при чему се 69,18% од укупног износа намирења односи на намирење поверилаца финансијских институција у стечају/ликвидацији из групе Стечајеви три велике банке.

Призната потраживања поверилаца финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2022. године укупно износе 402,16 милијарди динара (3,43 милијарде евра), док условно призната потраживања укупно износе 3,16 милијарди динара (26,96 милиона евра). У односу на стање на крају претходне године, укупна призната потраживања су већа за 6,98 милијарди динара, односно за 1,75%.

Поред тога, на дан 31.12.2022. године финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције воде пасивне парнице по основу поднетих тужби за утврђивање оспорених потраживања у износу од 34,28 милијарди динара (292,16 милиона евра).

Преглед потраживања поверилаца финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2022. године дат је у Прилогу V б.4.

3.3. Кључне активности у 2022. години

У вези са спровођењем поступака над финансијским институцијама у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције, у 2022. години су спроведене следеће кључне активности:

3.3.1. Закључење стечајних/ликвидационих поступака

У току 2022. године је закључен поступак стечаја над две финансијске институције у стечају/ликвидацији, и то:

- дана 13.9.2022. године Привредни суд у Краљеву је донео решење, које је постало правоснажно дана 22.9.2022. године, којим се закључује поступак стечаја над стечајним дужником Пештер банка а.д. Нови Пазар у стечају,
- дана 22.12.2022. године Привредни суд у Београду је донео решење, које је постало правоснажно дана 12.1.2023. године, којим се закључује поступак стечаја над стечајним дужником Астра банка а.д. Београд у стечају и наставља се стечајни поступак над Стечајном масом Астра банка а.д. Београд у стечају.

3.3.2. Деобе стечајне/ликвидационе масе

У току 2022. године донета су решења привредних судова којима се одређују деобе стечајне/ликвидационе масе финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције у укупном износу од 16,89 милијарди динара.

Поред тога, донета су и решења привредних судова којима се одобрава обрачун и исплата затезне камате повериоцима обрачунате за период након отварања стечаја у укупном износу од 615,04 милиона динара, и то:

Табела 3.1: Решења о исплати камате повериоцима

Финансијска институција у стечају/ликвидацији	Решење од	Износ у милионима динара	Процент намирења
ПБ Агробанка а.д. Београд у стечају	25.8.2021.*	57,86	100,00
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају ⁴¹	11.3.2022.	428,86	50,13
	28.10.2022.	128,32	15,00

* правоснажно од 16.3.2022. године

3.3.3. Уновчење имовине

Финансијске институције у стечају/ликвидацији и Агенција су, у току извештајног периода, континуирано предузимали потребне активности у циљу ефикаснијег уновчења имовине. У поменутом периоду су спровођене и активности на изради процена тржишне вредности имовине, као и активности на уређењу имовинско-правног статуса имовине и заштите имовинских права и интереса, а све у циљу уподобљавања предметне имовине за уновчење.

Током 2022. године донете су одлуке о начину продаје имовинских целина и покретне имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији, и то:

⁴¹ Укупан проценат намирења поверилаца по основу камате је 100% с обзиром да је суд дана 8.11.2021. године донео решење по којем је проценат намирења 34,87%.



Табела 3.2: Преглед донетих одлука о начину продаје имовине у току 2022. године

Период	Метод продаје	Број имовинских целина	Процењена вредност у хиљ. евра	Комада покретне имовине	Процењена вредност у хиљ. евра
I квартал	Јавно прикупљање понуда - тендер	5	1.996,61	54	28,55
II квартал	Јавно прикупљање понуда - тендер	26	1.370,67	264	66,04
	Јавно надметање - лицитација	1	29.981,39		
	Непосредна погодба	1	850,00		
III квартал	Јавно прикупљање понуда - тендер	48	7.081,45	17.779	488,21
	Непосредна погодба	1	6,30	448	7,37
IV квартал	Јавно прикупљање понуда - тендер	173	11.452,05	475	81,54
	Непосредна погодба	10	7.786,15	203	7,52
Укупно	Јавно прикупљање понуда - тендер	242	21.900,78	18.572	664,34
	Јавно надметање - лицитација	1	29.981,39		
	Непосредна погодба	12	8.642,45	651	14,89
Свега		255	60.524,62	19.223	679,23

У току 2022. године објављен је двадесет један оглас за продају имовине у власништву финансијских институција у стечају/ликвидацији.

Табела 3.3: Преглед имовине продаване у поступцима спроведеним у току 2022. године

Период	Метод продаје	Број поступака	Број имовинских целина	Процењена вредност у хиљ. евра	Комада покретне имовине	Процењена вредност у хиљ. евра
I квартал	Јавно прикупљање понуда-тендер	5	5	5.161,46		
	Непосредна погодба	2	1	5,33	17.846	405,09
II квартал	Јавно прикупљање понуда-тендер	3	5	1.996,61		
	Непосредна погодба	3	1	850,00	3	21,80
III квартал	Јавно прикупљање понуда-тендер	4	43	3.445,65		
	Јавно надметање-лицитација	1	1	29.981,39		
	Непосредна погодба	2	1	6,30	447	3,87
IV квартал	Јавно прикупљање понуда-тендер	10	63	7.134,45	18.329	566,44
	Непосредна погодба	10	3	7.677,75	205	11,32
Укупно	Јавно прикупљање понуда-тендер	22	116	17.738,17	18.329	566,44
	Јавно надметање-лицитација	1	1	29.981,39		
	Непосредна погодба	17	6	8.539,38	18.501	442,08
Свега		40	123	56.258,94	36.830	1.008,52

У поступцима продаје имовине спроведеним у току 2022. године део имовине није продат јер није било заинтересованих лица за куповину, односно понуде заинтересованих лица нису прихваћене.

Табела 3.4: Преглед имовине непродате у поступцима спроведеним у току 2022. године

Период	Метод продаје	Број имовинских целина	Процењена вредност у хиљ. евра	Комада покретне имовине	Процењена вредност у хиљ. евра
I квартал	Непосредна погодба			17.846	405,09
II квартал	Јавно прикупљање понуда-тендер	2	1.855,11		
III квартал	Јавно прикупљање понуда-тендер	38	3.107,85		
IV квартал	Јавно прикупљање понуда-тендер	50	4.984,82	18.314	562,41
	Непосредна погодба	1	2.563,00		
Укупно	Јавно прикупљање понуда-тендер	90	9.947,78	18.314	562,41
	Непосредна погодба	1	2.563,00	17.846	405,09
Свега		91	12.510,78	36.160	967,50

На основу спроведених поступака продаје имовине, у току 2022. године одобрена је продаја имовинских целина и покретне имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији, и то:

Табела 3.5: Преглед имовине продате у поступцима спроведеним у току 2022. године

Период	Метод продаје	Број имовинских целина	Процењена вредност у хиљадама евра	Постигнута цена у хиљадама евра	Постигнута цена / Процењена вредност у %	Комада покретне имовине	Процењена вредност у хиљадама евра	Постигнута цена у хиљадама евра	Постигнута цена / Процењена вредност у %
I квартал	Јавно прикупљање понуда-тендер	5	5.161,46	5.494,37	106,4				
	Непосредна погодба	1	5,33	4,33	81,2				
II квартал	Јавно прикупљање понуда-тендер	3	141,50	213,01	150,5				
	Непосредна погодба	1	850,00	900,00	105,9	3	21,80	21,80	100,0
III квартал	Јавно прикупљање понуда-тендер	5	337,80	317,11	93,9				
	Јавно надметање-лицитација	1	29.981,39	43.160,00	144,0				
	Непосредна погодба	1	6,30	6,40	101,6	447	3,87	3,08	79,7
IV квартал	Јавно прикупљање понуда-тендер	13	2.149,63	1.903,65	88,6	15	4,03	4,40	109,0
	Непосредна погодба	2	5.114,75	5.327,37	104,2	205	11,32	8,84	78,1
Укупно	Јавно прикупљање понуда-тендер	26	7.790,39	7.928,14	101,1	15	4,03	4,40	109,0
	Јавно надметање-лицитација	1	29.981,39	43.160,00	144,0				
	Непосредна погодба	5	5.976,38	6.238,00	104,4	655	36,99	33,72	91,2
Свега		32	43.748,16	57.326,14	131,0	670	41,02	38,12	92,9

3.3.4. Уступање проблематичних потраживања уз накнаду

Имајући у виду да је тачком 2.3.3. Програма за решавање проблематичних кредита за период од 2018-2020. године⁴², (у даљем тексту: Програм) дефинисано да је, након спровођења уступања потраживања у пројектима Пилот II и Велики портфељ, потребно предузети низ активности у погледу реализације преосталог портфеља проблематичних потраживања банака у стечају и Републике Србије којима управља Агенција, Министарство финансија Републике Србије и Агенција су дана 13.1.2021. године закључили Меморандум о сарадњи, који се односи на координацију активности на реализацији Програма и Акционог плана за спровођење Програма за решавање проблематичних кредита за период 2018-2020. године (у даљем тексту: Акциони план).

Након што су током I квартала 2022. године завршене активности на структурирању и систематизацији портфеља потраживања који ће бити предмет уступања, који чине потраживања Агенције у име и за рачун Републике Србије и девет финансијских институција у стечају, у марту 2022. године Одбор директора Агенције је донео Одлуку којом се покреће поступак уступања портфеља потраживања уз накнаду методом јавног прикупљања понуда - тендером, о чему је информисан Управни одбор Агенције кроз Информацију у вези са покретањем поступка уступања портфеља потраживања у складу са Меморандумом о сарадњи и тачком 2.3.3. Програма (у даљем тексту: Информација).

Након доношења Закључака Владе Републике Србије и Владе Аутономне покрајине Војводине, којима се прихвата Информација и даје сагласност Агенцији да, у циљу реализације поступака наплате потраживања које обавља у складу са законом од дужника наведених у Прегледу портфеља Агенције, који је предмет уступања, у име и за рачун Владе Републике Србије/Аутономне покрајине Војводине започне и спроведе поступак уступања портфеља потраживања уз накнаду методом јавног прикупљања понуда, у складу са тачком 2.3.3. Програма и Акционим планом, као и доношења Одлука Одбора поверилаца финансијских институција у стечају чија потраживања су предмет уступања којима се прихвата Информација, у складу са чл. 133 Закона о стечају, финансијске институције у стечају су упутиле суду Обавештење о намери, плану, начину и роковима продаје (у даљем тексту: Обавештење).

Након упућивања Обавештења, Агенција је запримила решења суда којима се обуставља поступак продаје имовине финансијских институција у стечају (Универзал банке а.д. Београд у стечају, ПБ Агробанке а.д. Београд у стечају, Београдске банке а.д. Београд у стечају и Беобанке а.д. Београд у стечају), отпочет по процедури описаној у Обавештењу, и којима се налаже Агенцији, као стечајном управнику, да пре објаве огласа (ако се планира продаја методом јавног надметања или јавног прикупљања понуда), односно спровођења уновчења (ако се планира уновчење методом непосредне погодбе), о продаји потраживања стечајних дужника према трећим лицима, претходно достави суду процену наплативости потраживања предметних стечајних дужника чије се уновчење планира.

Додатно, суд је 5.9.2022. године донео Закључак којим се налаже достављање завршног рачуна и завршног извештаја са предлогом за закључење стечајног поступка над ПБ Агробанком а.д. Београд у стечају, имајући у виду да су сви послови у вези са намирењем поверилаца у предметном поступку окончани. Аналогно примени наведеног закључка, а како су и повериоци Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад у стечају, такође, намирени у целости, потраживања ПБ Агробанке а.д. Београд у стечају и Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад у стечају изузета су из портфеља потраживања који је предмет уступања.

⁴² Службени гласник РС, бр. 105/18 и 46/19

Након консултација са Министарством финансија Републике Србије, у складу са Меморандумом о сарадњи, уз анализу и систематизацију података са новим пресечним датумом, спроведене су активности на процени наплативости потраживања, након чега је иста достављена суду и настављено са планираним активностима на уступању портфеља потраживања.

Одбор директора и Управни одбор Агенције су у току IV квартала 2022. године донели одлуке којима се покреће поступак уступања портфеља потраживања уз накнаду методом јавног прикупљања понуда тендером, који чине потраживања Агенције у име и за рачун државе и 7 финансијских институција у укупном износу од 317.805.038,18 евра, са стањем на дан 30.4.2022. године.

Влада Републике Србије и Влада Аутономне покрајине Војводине донеле су закључке, а Одбори поверилаца свих финансијских институција чија потраживања су предмет уступања одлуке којима се даје сагласност Агенцији да, у циљу реализације поступака наплате потраживања од дужника наведених у Прегледу портфеља, који је предмет уступања, започне и спроведе поступак уступања портфеља потраживања уз накнаду методом јавног прикупљања понуда.

Јавни позив за уступање портфеља потраживања уз накнаду, методом јавног прикупљања понуда објављен је 20.12.2022. године. Поступак уступања портфеља потраживања се спроводи кроз двофазни процес – фаза Прелиминарне анализе портфеља и фаза Обавезујућих понуда.

Очекује се да реализација поступка уступања портфеља потраживања буде окончана до краја прве половине 2023. године.

3.3.5. Именовање повереника

У току I квартала 2022. године, Одбор директора Агенције је донео одлуке, које су ступиле на снагу даном давања сагласности Управног одбора Агенције, којима су лица која су до тада обављала дужност повереника, односно стручног лица Агенције, разрешена те дужности и именована су лица која ће надаље обављати дужност повереника, односно стручног лица Агенције у поступцима стечаја/ликвидације над 17 финансијских институција. Сва лица која су именована за повереника, односно стручно лице Агенције, осим једног лица, су из редова запослених у Агенцији.

Именовање повереника, односно стручних лица Агенције из редова запослених у Агенцији довело је до убрзања спровођења поступака стечаја/ликвидације финансијских институција, ефикаснијег уновчења имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији, смањења трошкова стечајних/ликвидационих поступака по основу ангажовања повереника, односно стручних лица, и ефикаснијег надзора над радом повереника, односно стручних лица, као и финансијских институција у стечају/ликвидацији.

3.4. Приливи финансијских институција у стечају/ликвидацији

У току 2022. године, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције оствариле су приливе у укупном износу од 13,63 милијарди динара (116,17 милиона евра).

Приливи остварени у 2022. години су већи за 74,13%, односно 5,80 милијарди динара (49,45 милиона евра) од прилива планираних за посматрани период. У односу на приливе остварене



у 2021. години, приливи остварени у 2022. години су већи за 79,14%, односно 6,02 милијарди динара (51,32 милиона евра).

Највећи утицај на веће реализоване приливе у односу на планиране имају приливи од:

- уновчења имовине који су већи од планираних за 63,52% односно 2,68 милијарди
- продаје акција и удела који већи од планираних за 708,96% односно 1,42 милијарде динара,
- наплате потраживања који су већи од планираних за 44,23% односно за 1,35 милијарди динара.

У структури прилива које су финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције оствариле током 2022. године доминирају приливи по основу уновчења имовине са учешћем од 50,71% (6,91 милијарди динара, односно 58,91 милиона евра) и приливи од наплате потраживања са учешћем од 32,24% (4,39 милијарди динара, односно 37,45 милиона евра), док учешће прилива од продаје акција и удела износи 11,91% (1,62 милијарди динара, односно 13,83 милиона евра). Приливи од камата на уложена средства учествују са 3,10% (422,60 милиона динара, односно 3,60 милиона евра), а приливи по основу закупа и рефундације трошкова у вези са закупом са 1,47% (200,03 милиона динара, односно 1,70 милиона евра) у укупним приливима.

Остварени приливи од камата на уложена средства и по основу закупа и рефундације трошкова у вези са закупом покривају 61,35% укупних трошкова спровођења стечајних/ликвидационих поступака у извештајном периоду.

Преглед планираних и реализованих прилива по финансијским институцијама у стечају/ликвидацији у 2022. години дат је у Прилогу V 6.5.

3.5. Трошкови стечајних/ликвидационих поступака

Трошкови спровођења стечајних/ликвидационих поступака финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције у 2022. години су износили 1,01 милијарди динара (8,65 милиона евра).

Трошкови спровођења стечајних/ликвидационих поступака остварени у 2022. години су мањи за 5,33%, односно за 57,18 милиона динара (0,49 милиона евра) од трошкова планираних за посматрани период. У односу на трошкове остварене у 2021. години, трошкови остварени у 2022. години су мањи за 2,81%, односно 29,39 милиона динара (0,25 милиона евра).

Преглед планираних и реализованих трошкова по финансијским институцијама у стечају/ликвидацији у 2022. години дат је у Прилогу V 6.6.

3.6. Исплате из стечајне/ликвидационе масе

Поред трошкова спровођења поступка, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2022. године извршиле исплате новчаних средстава из стечајне/ликвидационе масе повериоцима и акционарима, као и остале исплате, у укупном износу од 15,08 милијарди динара (128,52 милиона евра).

3.6.1. Исплате повериоцима

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2022. године извршиле у укупном износу од **15,01 милијарди динара** (127,95 милиона евра).

Поред исплата новчаних средстава, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2022. године извршиле **намирење поверилаца и преносом потраживања, непокретне и покретне имовине и акција** у укупном износу од **1,05 милијарди динара** (8,96 милиона евра), и то:

- Нова Агробанка а.д. Београд у стечају је по основу решења о петој делимичној деоби од 10.1.2022. године извршила намирење повериоца Република Србија преносом непокретне и покретне имовине у износу од 969,38 милиона динара;
- ЛИК банка а.д. Београд у стечају је по основу решења о завршној деоби 31.7.2020. године извршила намирење повериоца Република Србија Министарство финансија преносом непокретне имовине у износу од 78,32 милиона динара;
- Стечајна маса Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају је по основу решења о завршној деоби од 1.6.2022. године извршила намирење повериоца преносом потраживања и акција у износу од 3,81 милиона динара.

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су, у периоду од 2018. до 2022. године, извршиле намирење поверилаца у укупном износу од **50,67 милијарди динара**, при чему је највеће намирење поверилаца у посматраном периоду постигнуто у 2022. години.

Од укупног износа намирења поверилаца у периоду од 2018. до 2022. године, државним институцијама Републике Србије, као повериоцима финансијских институција у стечају/ликвидацији, извршено је намирење у укупном износу од 34,12 милијарди динара (исплатом новчаних средстава 31,36 милијарди динара и преносом 2,76 милијарди динара).

3.6.2. Исплате акционарима

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције (Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају) су у току 2022. године извршиле **исплате новчаних средстава акционарима**, у укупном износу од **47 хиљада динара** (0,40 хиљаде евра).

3.6.3. Остале исплате

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2022. године извршиле и остале исплате новчаних средстава из стечајне/ликвидационе масе у укупном износу од 66,98 милиона динара (0,57 милиона евра), које се односе на исплате по основу повраћаја више или погрешно уплаћених средстава, повраћаја депозита датих као обезбеђење потраживања по основу закупа, решења суда о исплати средстава која не чине стечајну масу, и слично.

3.7. Судски поступци финансијских институција у стечају/ликвидацији

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2022. године имају укупно 6.594 поступака, од чега 78,1% (5.150) чине извршни поступци, 15,4% (1.017) парнични поступци, 4,3% (284) стечајни поступци заједно са поступцима



реорганизације дужника, док остали поступци (кривични, управни, ванпарнични и др.) чине 2,2% (143) од укупног броја поступака.

Укупан број поступака који су у току на дан 31.12.2022. године мањи је за 313, односно за 4,53% у односу на број поступака који су били у току на дан 31.12.2021. године.

Посматрано по финансијским институцијама у стечају/ликвидацији, 4.993 поступака води се у финансијским институцијама у стечају/ликвидацији из групе Нови стечајеви (пре свега у Универзал банци а.д. Београд у стечају), и то су углавном извршни поступци (4.251 поступака).

4. СПРОВОЂЕЊЕ ПОСЛОВА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ДРЖАВЕ

У складу са својим надлежностима дефинисаним одредбама члана 27. Закона о Агенцији за осигурање депозита, Агенција обавља послове реализације поступака наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије, укључујући и Аутономну Покрајину Војводину.

Укупна књиговодствена вредност потраживања државе (Републике Србије и Аутономне Покрајине Војводине) којима управља Агенција, на дан 31.12.2022. године, износи 928,22 милиона евра, од ког износа се 0,55 милиона евра односи на потраживања преузета у име и за рачун Аутономне покрајине Војводине.

4.1. Структура портфеља

Табела 4.1. Вредност портфеља Агенције у име и за рачун државе

Портфељ Агенције у име и за рачун државе	у милионима евра	
	31.12.2021.	31.12.2022.
Потраживања у име и за рачун Републике Србије	1.934,27	927,67
Потраживања у име и за рачун АП Војводине	5,85	0,55
Укупно у име и за рачун државе	1.940,12	928,22

Портфељ којим Агенција управља у име и за рачун државе, у претходном периоду се констатно смањивао, док је у претходних годину дана смањен за више од милијарду евра, што је првенствено резултат уступања потраживања од највећег дужника, Стечајна маса „Сартид“ ад Смедерево у стечају.

Према основима преузимања, потраживања којима управља Агенција могу се класификовати на следећи начин:

Табела 4.2. Портфељ Агенције у име и за рачун државе према основу преузимања

Основ преузимања	у милионима евра	
	31.12.2022.	% учешћа
Потраживања преузета од банака у стечају	497,81	53,63
Потраживања по основу куповине у целости резервисаних билансних потраживања банака	24,59	2,65
Потраживања преузета од Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад	9,97	1,07
Потраживања преузета од Српске банке а.д. Београд	10,78	1,16
Потраживања преузета од Југбанке ад Косовска Митровица	318,11	34,27
Потраживања преузета од Стечајне масе ЛИК банке ад у стечају	20,50	2,21
Имовина РС	46,46	5,01
Укупно у име и за рачун државе	928,22	100



Табела 4.3. Портфељ Агенције у име и за рачун државе према статусу дужника

у милионима евра

Статус дужника	31.12.2022.	% учешћа	Број дужника	Износ потраживања од првих 10 дужника
Јавна предузећа	260,38	28,05	11	258,47
Активна и блокирана привредна друштва	13,10	1,41	7	13,10
Привредна друштва у реорганизацији	27,51	2,96	4	27,51
Стечај/ликвидација	212,28	22,87	51	202,17
Брисани из АПР	50,37	5,43	16	50,37
Потраживања преузета од Југбанке КМ	318,11	34,27	12	318,00
Имовина стечена наплатом потраживања/замена испуњења и средства намењена продаји	46,46	5,01	/	/
Укупно у име и за рачун државе	928,22	100	101	869,62

Потраживања која Агенција наплаћује у име и за рачун државе разноврсна су по основима преузимања и правном статусу дужника. Већином је реч о проблематичним потраживањима чија је извесност наплате мала, а за која је приликом преузимања из биланса банака извршена исправка вредности.

Потраживања из напред наведене табеле су разврстана према правном статусу у складу са последње доступним подацима АПР-а, док су потраживања преузета од Југобанке Југбанке ад Косовска Митровица (ЈЈКМ) приказана збирно, имајући у виду недоступност ажурних података у јавним регистрима.

У циљу прецизирања и приказивања стварног стања портфеља којим Агенција управља у име и за рачун државе, а сагледавајући специфичности потраживања и дужника, може се констатовати да се највећи део портфеља односи на потраживања од дужника са територије АП Косово и Метохија, у укупном износу од 633,66 милиона евра, што чини 68,25% укупног портфеља (која укључују потраживања преузета од ЈЈКМ, потраживања од Косовске банке ад у стечају и других привредних друштава/јавних предузећа са територије АП КиМ), док око 18% портфеља (око 166 милиона евра) чине потраживања од јавних предузећа која су регулисана Уговорима о регулисању обавеза према Републици Србији и која су 100% наплатива потраживања.

4.1.1. Потраживање од највећег дужника - Стечајне масе „Сартид“ ад Смедерево у стечају

Највећи појединачни дужник у портфељу којим Агенција управља у име и за рачун државе је био Стечајна маса „Сартид“ ад Смедерево у стечају, с износом потраживања од око 960 милиона евра.

Поступак стечаја над дужником Сартид а.д. из Смедерева отворен је 2002. године. Стечајни дужник је, на основу Решења Трговинског суда у Београду, продат у стечајном поступку као правно лице, у складу с посебним Уговором о купопродаји из 2003. године, који је закључен између Сартида а.д. из Смедерева у стечају, као продавца, и U.S. Steel Balkan doo, као купца. После продаје правног лица у стечајном поступку, Стечајно веће Трговинског суда у Београду је 2003. године обуставило поступак стечаја над правним лицем, а наставило поступак над стечајном масом.

Утврђено потраживање Агенције у име и за рачун Републике Србије износило је око 116,5 милијарди динара. У складу с Решењем Привредног суда у Београду из 2010. године, стечајни повериоци су главном деобом намирени у укупном износу од око 4 милијарде динара, што

представља 1,97% признатих потраживања. По том решењу о главној деоби, Агенцији је 2012. године исплаћен износ од готово 2,3 милијарде динара.

У складу с Решењем Привредног суда у Београду, извршена је накнадна деоба стечајне масе Стечајна маса „Сартид“ а.д. Смедерево, по којој је намирење Агенције у име и за рачун Републике Србије следеће:

- | | |
|---|------------------------------|
| - Пренос имовине - стадиона у Смедереву - у износу од | 416,81 милиона динара |
| - Пренос учешћа у Спортској хали Смедерево, у износу од | 100,93 милиона динара |
| - <u>Пренос учешћа у насељу Царина виногради, у износу од</u> | <u>106,68 милиона динара</u> |
| Укупно пренос имовине | 624.42 милиона динара |
- Пренос потраживања од дужника, намирењем у висини од 1% од укупних потраживања, у износу од 16,78 милиона динара
 - Исплата новчаних средстава у износу од 1,05 милијарди динара.

Стечајна маса „Сартид“ а.д. Смедерево уплатила је 1,05 милијарди динара на рачун Агенције у марту 2020. године. У складу с Решењем о накнадној деоби, Агенција је у пословне књиге укњижила пренета потраживања од 20 дужника, као и пренету имовину. Привредни суд у Београду донео је 2020. године решење којим се закључује поступак стечаја над Стечајном масом „Сартид“ а.д. из Смедерева. Наведено решење је ожалбено. У априлу 2021. године донета је другостепена одлука којом је укинута Решење о закључењу стечаја из 2020. године.

С обзиром на значајан протек времена од поднетог предлога за закључење стечајног поступка, као и више од годину дана од другостепене одлуке којом је укинута предметно Решење о закључењу стечаја, а да од стране стечајног управника Стечајне масе „Сартид“ а.д. Смедерево још увек није поднет предлог за доношење новог решења о закључењу стечајног поступка, Агенција је предузела кораке у правцу уступања предметних потраживања.

Ангажован је проценитељ ради израде свеукупног, заједничког извештаја о процени наплативости потраживања Агенције за осигурање депозита у име и за рачун Републике Србије, Југобанке а.д. Београд у стечају и Београдске банке а.д. Београд у стечају (у даљем тексту: три повериоца) од Стечајне масе „Сартид“ ад Смедерево у стечају, узимајући у обзир постојећа средства обезбеђења, као и све друге битне околности.

Проценитељ је заузео став да нема извесног основа за додатно намирење поверилаца Стечајне масе Сартид а.д. Смедерево те је **потраживања проценио на 0 динара**. Агенција је 7.12.2022. године огласила уступање потраживања као целине, односно као пакета потраживања, јавним прикупљањем понуда и то:

Р.бр.	ПРЕДМЕТ УСТУПАЊА
1.	Потраживање Београдске банке ад Београд у стечају , са књиговодственим стањем на дан 30.9.2022. године у износу од 37.545.100.927,56 динара, односно 320.028.750,32 ЕУР по средњем курсу НБС на дан 30.9.2022. године
2.	Потраживање Југобанке ад Београд у стечају , са књиговодственим стањем на дан 30.9.2022. године у износу од 2.650.037.864,29 динара, односно 22.588.521,14 ЕУР по средњем курсу НБС на дан 30.9.2022. године
3.	Потраживање Агенције за осигурање депозита у име и за рачун Републике Србије , са књиговодственим стањем на дан 30.9.2022. године у износу од 112.553.094.700,22 динара, односно 959.385.521,73 ЕУР по средњем курсу НБС на дан 30.9.2022. године.



У предвиђеном року (до 12.1.2023.) поднета је једна потпуна, уредна и благовремена понуда од стране понуђача ODM COLLECTIONS д.о.о. Београд, са понуђеном ценом у износу од хиљаду евра. Понуда је прихваћена и с понуђачем је закључен уговор 17.1.2023. године, када је у целости исплаћена и накнада за уступање.

4.2. Нормативно уређивање поступака наплате потраживања и управљања и располагања имовином у име и за рачун државе

Након доношења Уредбе о реализацији поступка наплате потраживања којима у име и за рачун Републике Србије и Аутономне Покрајине Војводине управља и располаже Агенција за осигурање депозита⁴³ и Правилника за поступање у управљању и располагању потраживањима у име и за рачун Републике Србије,⁴⁴ као резултат континуиране и систематске активности Агенције ради уређења поступка управљања и располагања имовином у јавној својини, донет је Закључак Владе 05 број: 464-5643/2022-3 од 04.08.2022. године, којим је Влада одлучила да се непокретности у својини Републике Србије, ближе наведене у Прилогу 1 овог закључка, отуђују из својине Републике Србије, под условима и у поступку прописаним Законом о јавној својини⁴⁵ и Уредбом о условима прибављања и отуђења непокретности непосредном погодбом и давања у закуп ствари у јавној својини, односно прибављања и уступања искоришћавања имовинских права, као и у поступцима јавног надметања и прикупљања писмених понуда⁴⁶.

Тачком 2. Закључка, прецизирано је да ће Влада посебним закључцима одлучивати о отуђењу непокретности, почетној тржишној вредности по којој ће се непокретности отуђивати, као и поступку отуђења, а поступак отуђења спровешће Републичка дирекција за имовину у сарадњи са Агенцијом.

Тачком 3. прецизирано је да ће се посебним протоколом који ће се закључити између Републичке дирекције за имовину и Агенције ближе уредити поступање и начин сарадње Републичке дирекције за имовину и Агенције у поступцима отуђења непокретности.

Тачком 4. Влада је сагласна да се Агенцији надокнаде стварни трошкови настали у вези продаје непокретности које су предмет отуђења, док средства преостала након одбијања предметне накнаде прибављена отуђењем непокретности у својини Републике Србије представљају примања буџета Републике Србије и уплаћиваће се на рачун прописан за уплату јавних прихода, о чему ће Влада одлучивати посебним закључцима.

У складу са предметним закључком Владе, дана 23.9.2022. године, закључен је Протокол о сарадњи Републичке дирекције за имовину Републике Србије и Агенције за осигурање депозита у поступцима отуђења непокретности у јавној својини Републике Србије.

У складу са чланом 5. Протокола, Директор Републичке дирекције за имовину Републике Србије је, дана 3.10.2022. године, формирао Комисију за спровођење поступка отуђења непокретности у јавној својини Републике Србије, у којој су заступљени и представници Агенције.

⁴³ Службени гласник РС, бр.124/20.

⁴⁴ Службени гласник РС, бр.137/20.

⁴⁵ Службени гласник РС, бр. 72/11, 88/13, 105/14, 104/16 - др. закон, 108/16, 113/17, 95/18 и 153/20.

⁴⁶ Службени гласник РС, бр. 16/2018.

4.3. Активности усмерене на повећање ефикасности у наплати потраживања

Редовне активности које се спроводе приликом наплате потраживања у име и за рачун државе подразумевају закључивање уговора о репрограму дуга, активно учествовање у стечајним поступцима над дужницима, учешће у раду одбора поверилаца, учешће у процесу уновчавања имовине дужника и приступање рочиштима у парничним, извршним и другим поступцима пред судовима или другим надлежним органима у којима је Агенција, у име и за рачун државе, пасивно или активно легитимисана. Поред наведеног, значајне активности у току 2022. године биле су усмерене на наплату потраживања принудним путем у судском/вансудском поступку намирења, а посебно на отпочињање наплате потраживања кроз поступак уступања проблематичних кредита.

4.3.1. Наплата потраживања уступањем проблематичних кредита уз накнаду

Ради реализације Меморандума о сарадњи који је Агенција закључила са Министарством финансија Републике Србије, који се односи на координацију активности на реализацији Програма за решавање проблематичних кредита за период од 2018-2020. године и Акционог плана за спровођење тог програма, надлежни органи су донели одлуке којима се покреће поступак уступања портфеља потраживања уз накнаду методом јавног прикупљања понуда тендером, који чине потраживања Агенције у име и за рачун државе и 7 финансијских институција у укупном износу од 317,8 милиона евра, са стањем на дан 30.4.2022. године. Јавни позив за уступање портфеља потраживања уз накнаду објављен је 20.12.2022. године. (Детаљније у Одељку 3.3.4).

Портфељ којим Агенција управља у име и за рачун државе, који је предмет уступања са стањем на дан 30.4.2022. године, укупно износи 38 милиона евра (11,97% укупног портфеља) и чине га потраживања од 41 дужника.

4.4. Наплата потраживања у име и за рачун државе

У 2022. години, Агенција је у име и за рачун државе наплатила укупно 4,49 милијарди динара⁴⁷ (38,20 милиона евра) и комплетна наплата се односи на наплату у име и за рачун Републике Србије.

Табела 4.4. Остварена наплата потраживања у 2022. години, према правном статусу дужника

Правни статус	у милионима евра	
	Остварена наплата	
Јавна предузећа	37,41	
Активна и предузећа у блокади	/	
Правна лица с правоснажно усвојеним ПР/УППР-ом	0,0005	
Правна лица у поступку стечаја/ликвидације	0,75	
Правна лица избрисана из регистра	0,04	
Укупно	38,20	

У наставку се даје динамички приказ кретања остварене наплате по кварталима 2022. године.

⁴⁷ У напоменама уз финансијске извештаје приказан је износ који је уплаћен у буџет РС и АПВ умањен за накнаду Агенцији.



Табела 4.5. Наплаћена потраживања у име и за рачун државе у 2022. години, преглед по кварталима

Квартал	Износ у мил. евра	% учешћа
I	15,73	41,17
II	2,49	6,54
III	17,14	44,86
IV	2,84	7,43
Укупно у име и за рачун државе	38,20	100

У првом и трећем кварталу остварује се значајно већа наплата због доспећа обавеза јавних предузећа према Париском клубу поверилаца (22. март и 22. септембар).

4.4.1. Остварена наплата потраживања од јавних предузећа

Јавна предузећа измирују дуг у складу с одредбама уговора о регулисању обавеза према Републици Србији, односно под условима потписаних билатералних споразума између Републике Србије и иноверилаца и условима које је добила Република Србија.

Потраживања Агенције у име и за рачун државе од јавних предузећа, на дан 31.12.2022. године, износила су укупно 260,38 милиона евра и чине 28,05% укупних потраживања Агенције у име и за рачун државе.

У 2022. години, од јавних предузећа наплаћено је укупно 4,40 милијарди динара (37,41 милиона евра). Јавна предузећа су у целости измирила дуг који је доспео у 2022. години.

Табела 4.6. Остварена наплата потраживања од јавних предузећа у 2022. години

Јавна предузећа	Износ	у милионима евра
		% учешћа
ПД ТЕНТ	14,98	40,04
ЈП ЕПС	10,00	26,73
ЕМС ад	3,17	8,47
ПД Костолац	2,42	6,48
ПД Дринско-Лимске ХЕ	2,13	5,69
ПД Колубара	2,09	5,59
НИС ад	2,62	7,00
Укупно	37,41	100

4.4.2. Остварена наплата потраживања од активних привредних друштава и привредних друштава у блокади

Потраживања Агенције у име и за рачун државе од активних предузећа и активних предузећа у блокади, на дан 31.12.2022. године износила су укупно 13,10 милиона евра.

Од укупног броја дужника, само један дужник је активно правно лице чији рачун није у блокади (Енергетика Крагујевац). Агенција је, у претходном периоду, са дужницима за које постоје услови за закључење споразума, склопила споразуме о регулисању дуга и они су углавном измирили обавезе у складу са одредбама истих. На снази је остао још један споразум, закључен са јемцем.

Потраживања од осталих активних привредних друштава, првенствено дужника чији су рачуни у блокади, у потпуности су необезбеђена, или обезбеђена хипотекама вишег реда, и у

току су парнични и извршни поступци, што указује на врло низак проценат наплате. Од ове групе дужника није евидентирана наплата у 2022. години.

4.4.3. Остварена наплата потраживања од привредних друштава у поступку реорганизације

Законом о стечајном поступку предвиђа се посебан начин намирења поверилаца помоћу усвојеног плана реорганизације, док је Законом о стечају предвиђена могућност намирења поверилаца и помоћу унапред припремљеног плана реорганизације (УППР). Усвојени план или УППР представља извршну исправу и сматра се новим уговором за измирење потраживања према условима који су у њему наведени.

Анализом услова предложених у плановима реорганизације, укључујући и услове и мере из правноснажно усвојених УППР/ПР-ова, уочено је да грејс период просечно траје 2 године, док је период отплате 8 година. Просечни временски период од покретања стечајног поступка у складу с УППР-ом до потврђивања плана реорганизације у просеку траје 15 месеци.

У пракси се дешава и да се планови реорганизације израђују на такав начин да формално-правно садрже све законом прописане елементе, али су тако конципирани да их је немогуће спровести јер су засновани на нереалним претпоставкама. Једини циљ њиховог подношења јесте одлагање банкротства.

Доношење мера обезбеђења, односно забране извршења на новчаним средствима, обезбеђеној и необезбеђеној имовини стечајног дужника који се налази у поступку реорганизације онемогућава покретање наплате потраживања док су мере на снази.

Потраживања која Агенција у име и за рачун државе наплаћује од привредних друштава у поступку реорганизације на дан 31.12.2022. године, износила су укупно 27,51 милиона евра.

Закључно са 31.12.2022. године, у портфељу Агенције су три правноснажно усвојена УППР/ПР, у којима су разврстана потраживања Агенције у име и за рачун државе у износу од 26,01 милиона евра, што чини 2,80% портфеља Агенције. Од наведена три дужника са правноснажно усвојеним УППР-овима, само је код два дужника утврђена делимична отплата дуга, а не конверзија у капитал или отпис, и та потраживања износе 1,16 милиона евра.

Један УППР је у поступку разматрања (Политика ад). Очекује се да Влада донесе закључак којим ће потраживање државе бити конвертовано у капитал дужника или отписано. Наиме, у случају правоснажности УППР-а, не може се очекивати ефективна наплата, већ конверзија или отпис.

Од дужника у поступку реорганизације, у 2022. години наплаћено је 54.619 динара (465 евра).

4.4.4. Остварена наплата потраживања од привредних друштава у поступку стечаја/ликвидације

Наплата потраживања од привредних друштава у стечају/ликвидацији регулисана је Законом о стечају,⁴⁸ односно Законом о привредним друштвима. Сходно одредбама Закона о стечају, након отварања стечајног поступка процес наплате улази у фазу која подразумева спровођење одређених активности, како би се обезбедило да се поверилац намири у што већем износу, у складу са законском регулативом.

⁴⁸ Службени гласник РС, бр. 104/09, 99/11 – др. закон, 71/12 – одлука УС, 83/14 и 113/2017.



Приликом спровођења стечајних поступака над дужницима, Агенција активно учествује у раду одбора поверилаца у процесу уновчавања имовине дужника, разматра планове реорганизације, покреће тужбе ради утврђења потраживања, преноси поступке на Државно или Покрајинско јавно правобранилаштво, ангажује судске вештаке и друго.

Од укупног броја дужника у портфељу Агенције, над 51 дужником се спроводи поступак стечаја/ликвидације. Потраживања од ових дужника, на дан 31.12.2022. године, износе 212,28 милиона евра и чине 22,87% укупних потраживања Агенције у име и за рачун државе.

Сагледавајући портфељ привредних друштава у поступку стечаја/ликвидације, може се констатовати да је највећи део тешко наплатив из разлога што се, у највећем броју случајева, ради о необезбеђеним, односно стечајним потраживањима.

У 2022. години, од правних лица у поступку стечаја/ликвидације наплаћено је 88,36 милиона динара (0,75 милиона евра).

4.4.5. Остварена наплата потраживања од привредних друштава избрисаних из АПР-а

Од укупног броја дужника, 16 су привредна друштва избрисана из регистра АПР-а. Потраживања од ових дужника на дан 31.12.2022. године износе 50,37 милиона евра и чине 5,43% укупних потраживања Агенције у име и за рачун државе.

Потраживања од привредних друштава избрисаних из регистра АПР-а могу се наплаћивати само принудно – тужбама и извршним поступком. При том, неопходно је водити рачуна о реду у који је сврстана Агенција као заложни поверилац, као и о потенцијалним трошковима поступка. У највећем броју случајева, економски је исплативо само покретање извршног поступка (реализација хипотеке) у случајевима када је Агенција хипотекарни поверилац првог реда и када потенцијални трошкови поступка не прелазе износ који би био наплаћен. У зависности од извршене процене вредности колатерала, као и припадајућих трошкова, донеће се одлука о даљем току поступка. У случају када је Агенција заложни поверилац нижег реда, неопходно је проценити могућности наплате свеобухватном анализом, водећи пре свега рачуна о износима потраживања поверилаца вишег реда и потенцијалним трошковима поступка, након чега се доноси одлука о евентуалном покретању поступка извршења. Сагледавајући постојање средстава обезбеђења, може се констатовати да је врло мали проценат потраживања од ове групе дужника наплатив, док се највећи део може сматрати тешко наплативим.

У 2022. години, од привредних друштава избрисаних из регистра АПР-а наплаћен је износ од 4,23 милиона динара.

4.5. Усаглашавања књиговодственог и стварног стања

У циљу усаглашавања књиговодственог и стварног стања, а у складу са чл. 24. став 1. Правилника за поступање у управљању и располагању потраживањима у име и за рачун Републике Србије, односно на основу правноснажних решења о закључењу стечајних поступака и закључака Владе о конверзiji и отпису потраживања, као и на основу Одлуке Одбора директора од 16.1.2023. године, којом је одобрено уступање потраживања од Стечајне масе „Сартид“ ад Смедерево у стечају, у току 2022. године искњижена су потраживања из портфеља Агенције у укупном износу од 118,17 милијарди динара, док је износ од 4,92 милијарди динара конвертован у капитал Републике Србије у привредном друштву Холдинг индустрија каблова Јагодина ад.



4.6. Приход за буџет државе од наплате потраживања коју спроводи Агенција у име и за рачун државе

По Закону о Агенцији за осигурање депозита, Агенција за реализацију поступака наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије и АП Војводине има право на накнаду судских и других трошкова у висини стварних трошкова проистеклих из вођења поступака, као и право на накнаду у висини од 3% од наплаћених потраживања у име и за рачун државе.

Судски и други стварни трошкови проистекли из вођења поступака наплате потраживања у 2022. години износили су 9,34 милиона динара (79,61 хиљада евра). Извршена је накнада скоро целокупног износа трошкова из средстава остварених наплатом потраживања у име и за рачун државе, док ће део накнаде трошкова у име и за рачун РС/АПВ, насталих током 2021. године и 2022. године, у износу од 270.936 динара, бити извршена из прве следеће наплате реализоване у име и за рачун РС/АПВ.

Из обављања послова наплате потраживања Агенције у име и за рачун државе, а након одбитка накнаде Агенције у висини од 3% наплаћених потраживања и накнаде судских и других трошкова у висини стварних трошкова проистеклих из вођења поступака, **приход за буџет државе у 2022. години износио је 4,34 милијарде динара (36,98 милиона евра).**

4.7. Накнада Агенције из обављања послова наплате потраживања у име и за рачун државе

Од реализације поступака наплате потраживања у 2022. години, приход Агенције је износио укупно 134,63 милиона динара (1,15 милиона евра).

5. МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА

Током 2022. године међународна струковна удружења чији је Агенција члан потпуно су обновила праксу организовања састанака уз физичко присуство учесника, али је у већини случајева омогућено и виртуелно учешће, што је умногоме олакшало праћење важних догађаја и скупова. Виртуелним путем одвијала се и размена искустава с руском Државном институцијом Агенцијом за осигурање депозита, која је пружила важан и темељан увид у оперативно спровођење стечајних поступака над финансијским институцијама у Руској Федерацији.

Билатерална сарадња током године била је оријентисана и на редовне сусрете и размену информација с међународним финансијским институцијама (Светском банком и Међународним монетарним фондом) у оквиру текућих државних програма. Заједно с институцијама за осигурање депозита из региона, спроведене су активности на унапређењу постојећег оквира за сарадњу.

5.1. Активности у оквиру Међународне асоцијације осигуравача депозита (IADI)

У мају је обележена 20-годишњица оснивања IADI, организације која је поставила глобалне стандарде у домену осигурања депозита, установила Базне принципе делотворних система осигурања депозита, допринела развоју многих система широм света и створила најобимнију базу података о осигурању депозита на свету. На крају године, имала је 93 пуноправна члана, 10 придружених чланова и 17 партнерских институција.

Средином године одржана је прва глобална петодневна радионица намењена будућим експертима за Базне принципе IADI, уз учешће два представника Агенције. По завршетку обуке, омогућено им је даље учешће у раду Радне групе за едукацију експерата и похађање специјалистичког семинара. Већ након првог нивоа обуке, полазници су квалификовани за спровођење самосталне процене усклађености матичних институција с Базним принципима, чиме је испуњен важан циљ у институционалној изградњи Агенције.

Агенција је укључена у рад техничког пододбора IADI за исплату осигураних износа (у оквиру Одбора за Базне принципе и истраживања) чији је задатак идентификовање изазова са којима се суочавају осигуравачи депозита и допринос унапређењу Базног принципа 15 који се односи на исплату депонената. Током године, Пододбор је припремио истраживачки рад „Исплата депонената данас и у будућности: изазови, решења и трендови“, чија ће допуњена верзија почетком 2023. године бити представљена надређеном одбору.

У извештајном периоду, представници Агенције учествовали су у раду многобројних стручних скупова у организацији IADI и одговорила на више анкета. Годишња седница Скупштине IADI и пратећа међународна конференција одржане су у октобру у Буенос Ајресу, Аргентина. Агенција је своје обавезе испунила гласањем писаним путем уочи седнице. Од важних докумената усвојених на седници издваја се Пословни и финансијски план IADI за 2022-2025. годину.

5.2. Активности у оквиру Европског форума осигураваача депозита (EFDI)

Делегација Агенције учествовала је у раду годишње Скупштине EFDI и пратеће међународне конференције које су одржане током маја у организацији Фонда за осигурање депозита и инвестиција Грчке. Скупштина је изабрала нови сазив Одбора EFDI, као највишег административног органа удружења. Усвојен је Финансијски извештај за 2021, као и Ревизија буџета за 2022. годину и Финансијски план за 2023. годину.

Представници Агенције били су непосредно укључени у активности два радна тела EFDI: Радне групе D3 и Комитета за односе с јавношћу. Радна група D3 упоредо је радила на два важна пројекта: прегледу питања у вези с прањем новца из перспективе осигураваача депозита и првенства осигураваача депозита у исплати потраживања стечајних поверилаца. Допуњена верзија извештаја о спречавању прања новца представљена је Одбору за ЕУ у октобру. Комитет за односе с јавношћу је током године одржао четири редовна састанка. Представници Агенције присуствовали су и састанцима Радне групе за управљање ризицима и Радне групе за заштиту инвеститора. На крају 2022. године, EFDI је бројао 68 чланица из 49 земаља.

5.3. Остале активности

5.3.1. Регионална сарадња

У складу са иницијативом институција за осигурање депозита из региона, почетком године формирана је Радна група за израду предлога новог Меморандума о разумевању, а представници Агенције преузели су задатак да координирају њен рад. Припремљен је предлог новог меморандума са циљем да се унапреди постојећи оквир и учврсти регионална сарадња институција осигураваача депозита. Очекује се да нови меморандум о разумевању и сарадњи који би заменио постојећи потписан 2016. године, буде закључен на наредном скупу осигураваача депозита из региона.

5.3.2. Билатерална сарадња

Имплементација билатералног споразума с руском Агенцијом за осигурање депозита

У фебруару и априлу 2022. године одржани су семинари и стручне консултације с руском Агенцијом за осигурање депозита на тему стечаја и ликвидације финансијских институција. Семинар је организован на виртуелној платформи за руководиоце и запослене који обављају послове осигурања депозита и стечаја и ликвидације финансијских институција који су имали прилике да се детаљно упознају са правним оквиром и праксом руске Агенције у пословима спровођења стечајних поступака финансијских институција Руске Федерације.

На молбу руске стране, Агенција је у фебруару реализовала техничку подршку за одржавање виртуелног семинара за ЕУ Комитет EFDI, на ком је представљена нова функција руске Агенције као привременог управника проблематичних банака.

Руска Агенција је у јуну у Казању организовала међународну конференцију посвећену усклађивању система осигурања депозита и реструктурирања банака. На њен позив, Агенција је том приликом представила карактеристике система осигурања депозита у Србији, као и његов развојни пут. Конференција се преносила уживо на виртуелној платформи.



Сарадња са ММФ-ом на реализацији Инструмента за координацију политика

У марту и октобру, у оквиру другог и трећег разматрања резултата имплементације Инструмента за координацију политика, одобреног у јуну 2021. године, Агенција је одржала састанке са мисијом ММФ-а, у присуству представнике Народне банке Србије и Министарства финансија.

ММФ-у је у оба наврата представљено стање осигураних депозита у банкарском систему, као и њихово кретање у претходном периоду. У домену инвестиционе политике Фонда за осигурање депозита, Агенција је представила структуру уложених средстава Фонда, нагласивши да се средства улажу на начин којим се умањује ризик, обезбеђује ликвидност Фонда и остварују одговарајући приходи.

Посебно интересовање представници ММФ-а су исказали за решавање преосталих тешко наплативих потраживања банака у стечају и државе којима управља Агенција у складу са Стратегијом, Програмом и Акционим планом Владе за решавање проблематичних кредита и изразили су задовољство постигнутим резултатима Агенције.

Сарадња са Светском банком

На предлог Светске банке, Агенцију је у октобру посетила мисија те међународне финансијске институције у циљу проналажења потенцијалних области за развој даље сарадње. Том приликом, члановима мисије представљени су резултати Агенције у решавању портфеља тешко наплативих потраживања банака у стечају и државе којима управља, као и активности Агенције на унапређењу система осигурања депозита. Представници Светске банке изразили су задовољство оствареним резултатима Агенције и исказали спремност за пружање техничке помоћи уколико за тиме буде идентификована потреба.

6. КОМУНИКАЦИЈЕ И ОДНОСИ С ЈАВНОШЋУ

У складу са својим Планом пословања за 2022. годину, Агенција се током године превасходно оријентисала на промоцију и афирмацију својих основних делатности, унапређење и диверсификацију канала комуникације креативном применом савремених технологија, као и на едукацију циљних сегмената јавности.

Упркос томе што је највећи део активности био усмерен на боље представљање карактеристика и важности система осигурања депозита, највећу пажњу медија су, као и претходних година, изазивали стечајни поступци над банкама. Сваки оглас за продају покретне и непокретне имовине, односно потраживања финансијских институција у стечају и ликвидацију био је медијски пропраћен, уз редовно извештавање о ценама, локацијама и слично, што је допринело већој видљивости и позитивно утицало на интересовање јавности у поступцима продаје.

6.1. Промоција и афирмација Агенције и њених основних делатности

Организација стручних скупова и промоција у медијима

Поводом Светског дана штедње (31. октобра), спроведено је више циљаних промотивних активности кроз појачану комуникацију с медијима и коришћење сопствених електронских ресурса (веб сајта и YouTube канала) ради подстицања продуженог интересовања за тему осигурања депозита. Централни догађај био је округли сто посвећен осигурању депозита, који је одржан у новембру пети пут заредом у организацији Агенције, Београдске банкарске академије и Удружења банака Србије. Комбиновани ефекат промотивних активности Агенције уочи и након Светског дана штедње огледао се у занимању медија за осигурање депозита у трајању од читавих месец дана и стотинак објава у штампаним и електронским гласилима.

Округли сто, ком је присуствовало око тридесет учесника, пратили су представници штампаних и електронских медија. Изјаве организатора или делове саопштења Агенције поводом одржавања округлог стола објављене су у седамдесетак текстова/прилога. Интегрални снимак скупа објављен је на YouTube каналу и веб сајту Агенције. Општи тон медијских извештаја био је позитиван до неутралан, а објављене информације биле су тачне и коректно пренете, што важи и за остале медијске објаве о осигурању депозита током године, укључујући и два важна чланка (интервју и ауторски текст) публикована у једном домаћем часопису специјализованом за банкарство и финансије.

Монографија посвећена Агенцији

Вишегодишњи пројекат израде и штампања монографије о Агенцији успешно је финализован крајем децембра 2022. године. Двојезичном монографијом (на српском и енглеском) обухваћено је првих 30 година рада Агенције (1989-2019. године), представљених кроз текст и мноштво илустрација и прегледа. Монографија представља сведочанство о богатој и садржајној историји Агенције, једне од ретких институција некадашње СФРЈ која у континуитету траје до данашњих дана јачајући поверење грађана у финансијски систем земље и тиме доприносећи његовој стабилности.

Промоција монографије организована је крајем децембра у Београду, уз присуство стотинак званица међу којима представника Народне банке Србије, министарстава, регулаторних тела, правосуђа, академске заједнице, банака и друштава за осигурање. Скупу су присуствовали и некадашњи руководиоци, запослени и сарадници Агенције. Електронско издање објављено је на веб сајту Агенције, а линк је публикован и у јануарском издању билтена EFDI. Поред електронског, објављено је и штампано издање, намењено за дистрибуцију партнерским институцијама и сарадницима Агенције.

6.2. Унапређење канала комуникације

Промотивни видео-садржај

У априлу и јулу снимљена су два видео-водича кроз осигурање депозита. Један садржи основне информације о систему осигурања депозита, док други подробније појашњава начин обрачуна осигураног износа у случају спајања банака. Намењени су најширој популацији ради информисања и бољег разумевања принципа функционисања система, а у ширем циљу доношења рационалних одлука о личним финансијама и јачања поверења у систем осигурања депозита.

Оба видеа садрже графичке илустрације и анимације ради лакшег праћења садржаја. Филмови су титловани и прилагођени за приказивање без тона. Домаћим банкама је препоручено да, према могућностима, тај садржај поставе на своје сајтове или емитују на екранима у пословницама. Снимање и монтажа видеа реализовани су у целости сопственим средствима, без додатних трошкова.

Унапређење веб сајта

У мају је унапређен изглед веб сајта Агенције и додате су нове функционалности. Уведена је рубрика „видео-галерија“, која садржи снимке важних догађаја у продукцији Агенције. Измењен је изглед насловне стране тако да визуелно преовлађују илустрације и садржаји посвећени осигурању депозита који су намењени широј јавности. Дефинисан је и примењен нови концепт изгледа страница с вестима, уз обавезан додаток фотографија или илустрација.

6.3. Едукација јавности и остале активности

У априлу су представници Агенције одржали предавање за полазнике Академије струковних студија Западна Србија у Ваљеву, на ком су студентима и наставницима представљене карактеристике система осигурања депозита у Србији. Предавање су проpratили локални медији.

Агенција је средином године доставила свим домаћим банкама предлог за сарадњу ради унапређења информисаности депонената о правима која проистичу из система осигурања депозита. Банкама су представљене могућности организовања обука за службенике који су у директном контакту с депонентима, као и други видови сарадње с Агенцијом у области комуникација.

У 2022. години одговорено је на десет захтева за приступ информацијама од јавног значаја, као и на више од стотину упита грађана. Ново издање Информатора о раду, у складу с Упутством донетим почетком године, у новембру је објављено на порталу Повереника за информације од јавног значаја и заштиту података о личности, у прописаном формату, уз редовно ажурирање најмање на месечном нивоу.

7. РАЗВОЈ ИНФОРМАЦИОНО-КОМУНИКАЦИОНОГ СИСТЕМА (ТЕХНОЛОГИЈА)

Имајући у виду значај информационо-комуникационих технологија (ИКТ) као подршке свим пословним функцијама и процесима, кључни стратешки циљеви Агенције у њиховом развоју су:

- Изградња и развој јединственог и ефикасног ИКТ система Агенције,
- Стандардизација квалитета свих ресурса ИКТ система и увођење најбоље праксе која егзистира у савременим ИКТ системима,
- Стандардизација безбедносних ИКТ процедура и успостављање контроле оперативног ИКТ ризика,
- Унапређење хардверске и комуникационе инфраструктуре и
- Успостављање сложеног система база података релевантних за функционисање Агенције.

Реализација ових циљева је дугорочан процес који ће се у континуитету одвијати више година. У току 2022. године спроведене су активности усмерене ка реализацији свих наведених циљева.

7.1. Изградња и развој јединственог ИКТ система Агенције

Током 2022. године настављено је унапређење постојећих апликација коришћењем савремених алата и развој нових апликација чиме се наставља развој јединственог ИКТ система и унапређује његово одржавање. Поред редовних активности на одржавању и консолидацији постојећег ИКТ система Агенције, током 2022. године развијане су апликације на новој, савременој платформи, којима се стандардизују унос и обрада података у свим пословним процесима Агенције и финансијских институција у стечају. Ове апликације су део интегралног информационог система Агенције и омогућавају брзо и ефикасно доношење пословних одлука на основу ажурних и расположивих података у свим областима пословања.

Пуштене су у рад две нове и урађена је опсежна измена једне апликације. Апликација *Исплата осигураних депозита* набављена је у јавном поступку, омогућава спровођење процедуре за исплату осигураних износа депозита у случају одузимања дозволе за рад некој банци. Апликација *Заштићена потраживања* је реализована сопственим ресурсима, подржава пословни процес обрачуна и исплате заштићеног износа потраживања за клијенте заштићене системом заштите инвеститора у случају наступања осигураног случаја. Сопственим ресурсима извршена је опсежна измена апликације *ФЗИ* у циљу усклађивања са новим Правилником о заштити малих инвеститора.⁴⁹ Ове апликације представљају модеран алат који омогућава потпуну аутоматизацију процеса везаних за делатност осигурања депозита, заштите инвеститора, процене ризика банака и исплате заштићених потраживања.

Нове апликације креиране и имплементиране током 2022. године омогућавају брже и ефикасније анализе по многим критеријумима и израду свих потребних извештаја за ефикасно доношење одговарајућих правовремених одлука заснованих на унетим подацима. Помоћу ових апликација настављена је интеграција и консолидација података и пословних процеса, како у Агенцији тако и у свим институцијама у стечају и ликвидацији у њеној надлежности.

⁴⁹ Службени гласник РС, бр. 110/22



7.2. Стандардизација квалитета свих ресурса ИКТ система

Све активности у току 2022. године на изградњи и развоју новог информационог система и унапређењу хардверске и комуникационе инфраструктуре реализоване су уз примену најсавременијих техничких решења и одговарајућих стандарда за те области. Уместо више разних застарелих технологија које су раније коришћене за развој апликација, све нове апликације су развијене у истој технологији. У развоју апликација информационог система за кориснички интерфејс коришћена је веб технологија а за податке – релациона база.

У складу с Финансијским планом и Планом набавки, у четвртом кварталу 2022. године испоручена је уговорена рачунарска опрема. Сва опрема је уведена у евиденцију основних средстава и стављена у функцију у складу са стањем старе опреме коју су користили запослени и потребама пословних процеса које они реализују. Увођењем нове опреме у експлоатацију значајно су подигнуте перформансе целог ИКТ система и извршена је унификација опреме запослених, што је допринело смањењу трошкова и оперативних ризика пословања Агенције.

У трећем и четвртом кварталу 2022. године извршена је витруелизација и миграција апликација и података три банке у стечају у клауд систем пружаоца услуга.

7.3. Стандардизација безбедносних ИКТ процедура и контрола ризика

У циљу унапређења безбедности ИКТ система, у четвртом кварталу 2022. године извршена је провера процедура и планова чија примена одређује ниво безбедности информационо-комуникационог система. Све процедуре и планови у складу су са:

- Законом о информационој безбедности,
- Актом о безбедности информационо-комуникационог система у Агенцији за осигурање депозита и
- Уредбом о поступку достављања података, листи, врстама и значају инцидената и поступку обавештавања о инцидентима у информационо-комуникационим системима од посебног значаја.

Процедуре су ажурне и доследно се примењују, чиме се смањује оперативни ризик пословања Агенције.

8. ИНТЕРНА РЕВИЗИЈА И УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

У току 2022. године интерни ревизор спровео је ревизије и саветодавне услуге у складу са Годишњим планом интерне ревизије за 2022. годину.

Реализоване су укупно четири ревизије (три редовне и једна накнадна) и две саветодавне услуге.

Извршене су редовне ревизије система: уновчавања имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији; службених путовања и пописа имовине и обавеза са стањем на дан 31.12.2022. године. Уједно је спроведена и накнадна ревизија система контроле, одобравања и реализације трошкова правних лица у стечају/ликвидацији.

Интерни ревизор је пружио две саветодавне услуге: саветодавна услуга у вези са израдом интерног акта усаглашеног с новим Законом о тржишту капитала и саветодавна услуга у вези са продајом имовине финансијске институције у стечају методом јавног надметања.

Основни циљ ревизије система уновчавања имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији био је да се утврди да ли су поступци продаје, спроведени у периоду на који се ревизија односи, реализовани у складу са законским прописима и одредбама интерних аката.

Ревизија система службених путовања имала је за задатак да утврди да ли су испуњени предуслови за адекватну реализацију система службених путовања, као и да ли се поступци издавања, попуњавања, евидентирања налога за службено путовање, односно обрачуна и књижења дневница и накнада трошкова на службеном путу спроведе правилно.

Систем пописа имовине и обавеза са стањем на дан 31.12.2022. године ревидиран је да би се утврдило да ли су испуњени сви предуслови за благовремен и адекватан попис имовине и обавеза, као и да ли је попис имовине и обавеза са стањем на дан 31.12.2022. године спроведен у складу са законским и подзаконским прописима, односно одредбама интерног акта.

Задатак накнадне ревизије био је да се утврди у којој мери су реализоване препоруке које је интерни ревизор дао у редовној ревизији датог система.

Приликом пружања саветодавне услуге у вези са израдом интерног акта усаглашеног с новим Законом о тржишту капитала, осим примарног задатка саветодавне услуге, а то је обезбеђење усаглашености интерног акта са законским и подзаконским прописима, интерни ревизор је настојао да обезбеди да контролни механизми који се успостављају новим интерним актом испуњавају ревизорске захтеве у смислу њихове функционалности и адекватности.

Неке од значајнијих активности које је интерни ревизор спровео у процесу пружања саветодавне услуге у вези с продајом имовине финансијске институције у стечају методом јавног надметања су: контрола свих активности које су спроведене пре и након објављивања огласа, као и увид у текст огласа и комуникацију са потенцијалним учесницима, а све у циљу да се обезбеди да сваки корак буде спроведен транспарентно и у складу са одредбама законских прописа и интерног акта; процена ризика и предлог мера у вези са догађајима који могу да се десе на лицитацији; припрема две симулације лицитације у смислу обуке и организовања колега који су представљали учеснике и заинтересована лица на лицитацији, а



све у циљу да се чланови Одбора за продају и аукционар што боље припреме за спровођење поступка лицитације.

Све ревизије и саветодавне услуге реализоване су благовремено, у складу с терминским планом који је предвиђен годишњим планом интерне ревизије.

О налазима, уоченим слабостима и датим препорукама, односно реаллизованим активностима у оквиру саветодавне услуге сачињени су извештаји о спроведеној ревизији/пруженој саветодавној услузи, који су достављени Управном одбору на разматрање и усвајање.

Управни одбор Агенције усвојио је све извештаје о спроведеној ревизији/пруженој саветодавној услузи које је интерни ревизор израдио током 2022. године.

Ради спровођења Стратегије управљања ризицима са Регистром ризика и Књигом пословних процеса Агенције усвојене у октобру 2021. године, Одбор директора је у марту 2022. године именовано лице за праћење и управљање ризицима унутар Агенције.

У складу са Стратегијом управљања ризицима, током 2022. године је вршено редовно ажурирање Регистра ризика и Књиге пословних процеса Агенције, праћење мера које се примењују ради смањења изложености ризику, као и редовно извештавање органа управљања и руковођења.



IV ФИНАНСИЈСКО ИЗВЕШТАВАЊЕ

IV 1. Финансирање пословања Агенције

Пословање Агенције финансира се из законом утврђених сопствених прихода које остварује Агенција. Агенција није корисник буџетских и других јавних средстава.

У пословној 2022. години, Агенција је остварила добит у износу од 229,05 милиона динара. У складу са Законом о порезу на добит, Агенција је за 2022. годину обрачунала порез на добит у износу од 29,19 милиона динара, тако да је по одбитку пореза на добит и одбитку по основу смањења одложених пореских средстава у износу од 3,44 милиона динара остварила нето добит у износу од 196,42 милиона динара.

За покриће оперативних трошкова Агенције насталих обављањем послова који се односе на осигурање депозита у 2022. години, у складу са чл. 7. Закона о Агенцији за осигурање депозита, издвојена су средства из Фонда за осигурање депозита у укупном износу од 180,96 милиона динара.

Сагласно чл. 27. Закона о Агенцији за осигурање депозита, Агенција реализује поступак наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије, укључујући и АП Војводину, уз право на накнаду судских и других трошкова у висини стварних трошкова проистеклих из вођења тих поступака, као и право на накнаду у висини од 3% наплаћених потраживања. Приходи по том основу у току 2022. године остварени су у износу од 134,65 милиона динара.

Укупни приходи Агенције као стечајног управника финансијских институција у стечају и ликвидацији по основу прелиминарних награда за спровођење стечајних и ликвидационих поступака, као и награде и накнаде по основу стварних трошкова стечајних дужника у 2022. години износили су 172,83 милиона динара.

Изузимајући приходе Фонда за осигурање депозита, укупни приходи Агенције од камата на депозите и приносе на хартије од вредности у пословној 2022. години износили су 14,21 милиона динара.

У функцији организатора Фонда за заштиту инвеститора, Агенција наплаћује накнаду за управљање Фондом за заштиту инвеститора од чланова Фонда. Остварени приход од наплате накнада на име покрића трошкова управљања Фондом за заштиту инвеститора у 2022. години износио је 0,20 милиона динара, док су укупни трошкови управљања Фондом за заштиту инвеститора у 2022. години, укључујући трошкове зарада, износили 8,32 милиона динара. Агенција је из сопствених средстава финансирала разлику између износа наплаћене накнаде и укупних трошкова управљања Фондом за заштиту инвеститора у 2022. години.



IV 2. Остали финансијски подаци

Приказ развоја, финансијског положаја и резултата пословања Агенције

Сагласно члану 34. Закона о рачуноводству,⁵⁰ у наставку се даје преглед финансијског положаја и резултата пословања Агенције у 2022. години, који су детаљно приказани у Извештају о финансијском пословању Агенције за 2022. годину.

Извештај о финансијском пословању Фонда за осигурање депозита

Фонд за осигурање депозита (у даљем тексту: Фонд) је у пословној 2022. години наплатио редовну динарску и девизну премију у укупном износу од 10,64 милијарди динара (3,46 милијарди динара динарске премије и 61,12 милиона евра девизне премије). Имајући у виду да Фонд у класичном смислу нема позитиван или негативан финансијски резултат, обрачунски износ осталих расхода за уравнотежење приходне и расходне стране биланса успеха Фонда у периоду 01.01.-31.12.2022. године износи 1,13 милијарди динара. За наведени обрачунски износ који уствари представља вишак прихода над расходима увећан је Фонд, што је презентовано кроз извештај о променама на средствима Фонда. Вишак прихода над расходима остварен је највећим делом по основу приноса од улагања динарских средстава Фонда у државне ХоВ (75% од укупних прихода), по основу приноса од улагања девизних средстава Фонда у девизне државне ХоВ (14% од укупних прихода) и прихода по основу камата на депозите по виђењу на девизна средства фонда код НБС (11% од укупних прихода).

Финансијским планом Агенције за 2022. годину планиран је позитиван резултат односно вишак прихода над расходима у износу од 905,24 милиона динара, док је остварени позитиван финансијски резултат у износу од 1,13 милијарди динара већи за 25% у односу на планирани. Остварени позитиван финансијски резултат за 2022. годину је за 23% већи од оствареног за 2021. годину највећим делом захваљујући повећаном нивоу средстава Фонда расположивог за улагање у државне ХоВ. Финансијски извештаји Фонда дати су у Прилогу V 7.1.

Извештај о финансијском пословању Агенције – остале делатности (укључујући Фонд за заштиту инвеститора)

У пословној 2022. години, Агенција је остварила позитиван финансијски резултат, односно вишак прихода у односу на расходе у износу од 229,05 милиона динара пре опорезивања. Након умањења наведеног резултата за износ од 29,19 милиона динара пореза на добит и за износ од 3,44 милиона динара губитка од смањења одложених пореских средстава, остварена је нето добит у износу од 196,42 милиона динара. Структуру прихода који су утицали на остварење позитивног финансијског резултата чине приходи по основу обављања послова из домена осигурања депозита (32% од укупних прихода), приходи по основу спровођења стечаја/ликвидације финансијских институција (31% од укупних прихода), приходи од наплате у име и за рачун РС (24% од укупних прихода), приходи од камата на депозите и улагање у ХоВ (3% од укупних прихода), приходи од укидања неискориштених резервисања (7% од укупних прихода) и остали приходи (3% од укупних прихода). У структури укупних расхода доминирају трошкови зарада и накнада зарада (64% од укупних расхода), трошкови пореза и доприноса који не зависе од пословног резултата (14% од укупних расхода), трошкови материјала и услуга (5% од укупних расхода), нематеријални трошкови (6% од укупних расхода), трошкови исплате накнада стечајним повереницима (3% од укупних расхода), трошкови амортизације основних средстава и остали расходи (8% од укупних расхода).

⁵⁰ Службени гласник РС, бр. 73/19 и 44/21.

Финансијским планом Агенције за 2022. годину је предвиђен позитиван финансијски резултат односно вишак прихода над расходима у износу од 48,18 милиона динара. Остварени позитивни финансијски резултат за 2022. годину је значајно већи у односу на финансијски план највећим делом због тога што су у посматраном периоду приходи од спровођења стечаја/ликвидације финансијских институција за 62,43 милиона већи у односу на планиране као и за износ од 37,92 милиона динара на име укидања неискоришћених резервисања. Финансијски резултат је значајно већи и због тога што су готово све категорије расхода мање у односу на планиране. Финансијски извештаји Агенције дати су у Прилогу V 7.2.

Збирни приказ финансијских извештаја Фонда за осигурање депозита и Агенције – остале делатности (укључујући и Фонд за заштиту инвеститора)

Законом о осигурању депозита дефинисано је да је Агенција дужна да води одвојене пословне књиге и финансијске извештаје Фонда за осигурање депозита и да све податке учини доступним интерним и независним ревизорима.

Будући да је Агенција јединствено правно лице, у Прилогу V 7.3 дати су и збирни финансијски извештаји Агенције. Збирни извештаји састављени су обједињавањем података, на нивоу правног лица, из раздвојених пословних књига, односно појединачних финансијских извештаја Агенције и Фонда, уз елиминацију интерних позиција између организационих целина.

Ванбилансна евиденција Агенције за осигурање депозита на дан 31.12.2022. године

Ванбилансна евиденција Агенције обухвата преузета потраживања у име и за рачун Републике Србије у складу са закључцима Владе РС и Закона о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита.

Осим наведеног у ванбилансној евиденцији Агенције евидентирана је хипотека по основу одобреног стамбеног кредита из 2004. године. Преглед ванбилансне евиденције дат је у Прилогу V 7.4.

Укупна потраживања у ванбилансној евиденцији Агенције значајно су смањена у 2022. години у односу на стање потраживања на дан 31.12.2021. године из разлога што је из ванбилансне евиденције искњижено потраживање од Стечајне масе „Сартид“ у износу од 112,55 милијарди динара. Детаљно образложење везано за искњижавање наведеног потраживања дато је у Одељку 4.1.1.

Улагање у циљу заштите животне средине

На основу Закона о накнадама за коришћење јавних добара⁵¹ и решења органа надлежне јединице локалне самоуправе, Агенција је измирила обавезе по основу накнаде за заштиту и унапређивање животне средине за 2022. годину.

Значајни догађаји по завршетку пословне године

Значајни догађаји у пословању Агенције након завршетка пословне 2022. године детаљно су обелодањени у напоменама уз Финансијске извештаје.

⁵¹ Службени гласник РС, бр. 95/2018, 49/2019 - усклађени дин. изн., 156/2020 - усклађени дин.изн. и 15/2021 - доп.усклађених дин. изн. и 15/2023 -усклађени дин.изн.



Активности истраживања и развоја

С обзиром на законом дефинисане послове које обавља, Агенција у свом пословању спроводи поједине елементе истраживања и анализе у циљу развоја и унапређења система осигурања депозита, система заштите инвеститора и својих осталих делатности.

Откуп сопствених акција, односно удела

С обзиром на облик организовања предвиђен Законом о Агенцији, Агенција нема акције и уделе.

Постојање огранака

Агенција нема огранке као издвојене организационе делове преко којих обавља делатност у складу са законом.

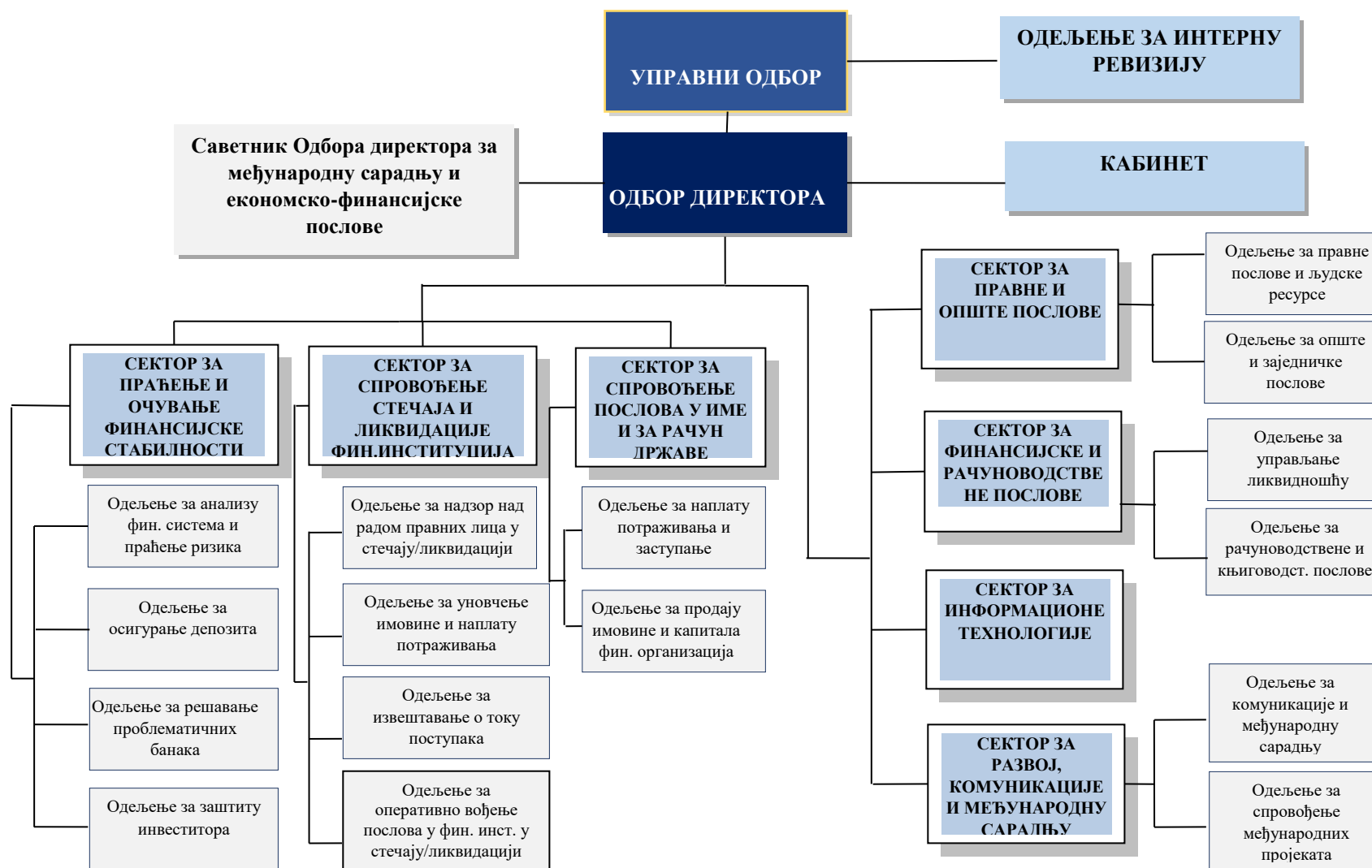
Финансијски инструменти

Информације везане за коришћење финансијских инструмената детаљно су обелодањене у напоменама уз Финансијске извештаје.



V ПРИЛОЗИ

V 1. Организациона структура Агенције на дан 31.12.2022. године





V 2. Кадровска структура Агенције

Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места утврђено је да Агенција обавља своју делатност организована у осам организационих јединица, и то:

1. Сектор за праћење и очување финансијске стабилности
2. Сектор за спровођење стечаја и ликвидације финансијских институција
3. Сектор за спровођење послова у име и за рачун државе
4. Сектор за финансијске и рачуноводствене послове
5. Сектор за правне и опште послове
6. Сектор за информационе технологије
7. Сектор за развој, комуникације и међународну сарадњу
8. Одељење за интерну ревизију

У оквиру Агенције образован је Кабинет као пословна целина у циљу организације и координације рада других организационих јединица у Агенцији и пружања стручне и техничке подршке у обављању послова значајних за Агенцију.

Агенција је 2022. годину започела са 54 запослена, а на крају године, на дан 31.12.2022. године, имала је 53 запослена, од којих су 52 лица запослена на неодређено, а 1 лице на одређено време. У току 2022. године радни однос у Агенцији престао је једном запосленом на основу споразума.

Табела V 2.1. Упоредни преглед систематизованих и попуњених радних места на дан 31.12.2022.

Назив организационог дела или позиције	Систематизована радна места	Попуњена радна места
Одбор директора	3	2
Саветник Одбора директора за међународну сарадњу и економско-финансијске послове	1	1
Кабинет	2	2
Сектор за праћење и очување финансијске стабилности	17	8
Сектор за спровођење стечаја и ликвидације финансијских институција	15	11
Сектор за спровођење послова у име и за рачун државе	7	4
Сектор за финансијске и рачуноводствене послове	7	5
Сектор за правне и опште послове	15	11
Сектор за информационе технологије	4	3
Сектор за развој, комуникације и међународну сарадњу	9	5
Одељење за интерну ревизију	1	1
Укупно	81	53



Табела V 2.2. Квалификациона и старосна структура запослених на дан 31.12.2022. године

Квалификација / године	25-35	36-45	46-55	преко 55	свега
ниво 6.2 / 7.1 НОКС	3	21	16	5	45
ниво 6.1 НОКС	-	1	-	1	2
ниво 4 НОКС	-	-	2	3	5
ниво 3 НОКС	-	-	1	-	1
УКУПНО	3	22	19	9	53



V 3. Судски поступци у којима учествује Агенција

На почетку 2022. године, Агенција је учествовала у 16 судских поступака (парница) као тужена (пасивна) страна по тужбама које су поднела правна или физичка лица, укључујући и запослене/бивше запослене у Агенцији.

У току године један поступак је правноснажно окончан у корист Агенције, а покренут је нови поступак од стране правног лица. У извештајном периоду две тужбе су повучене и Агенцији су надокнађени судски трошкови.

На дан 31.12.2022. године, Агенција као тужена (пасивна страна) учествује у укупно 14 судских поступака у којима је тужена од стране правних, односно физичких лица. У 6 спорова Агенција је тужена заједно са Републиком Србијом и Народном банком Србије или са банком у стечају. У 9 судских спорова Агенцију заступају запослени у Сектору за правне и опште послове, који припремају одговоре на тужбе, жалбе, одговоре на жалбе и друге поднеске. У 5 спорова Агенцију заступају адвокати (4 спора у којима Агенцију заступају адвокати се воде по тужбама запослених или бивших запослених).



V 4. Спроведени поступци јавних набавки

Агенција је у току 2022. године, у складу са Планом јавних набавки за 2022. годину, који је усвојио Управни одбор дана 23.12.2021. године, спровела укупно 6 поступака јавних набавки, од којих су поједини поступци били обликовани по партијама. Сви поступци су спроведени у складу са Законом о јавним набавкама,⁵² Након спроведених поступака закључени су уговори, и то:

Табела V 4.1. Јавне набавке спроведене у 2022. години

Јавна набавка	Процењена вредност без ПДВ	Процењена вредност са ПДВ	Уговорено без ПДВ	Уговорено са ПДВ
Канцеларијски материјал Партија 1. – папир за штампање	1.250.000	1.500.000	1.250.000	1.500.000
Канцеларијски материјал Партија 2 - тонери	833.330	1.000.000	833.330	1.000.000
Напици за кафе кухињу	1.250.000	1.500.000	1.250.000	1.500.000
Услуга штампања рекламног материјала Партија 1 – брошуре и постери	1.000.000	1.200.000	1.000.000	1.200.000
Услуга штампања рекламног материјала Партија 2 – меморандуми, коверте	208.333	250.000	208.333	250.000
Услуга штампања рекламног материјала Партија 3 – монографија и извештај о раду	500.000	600.000	500.000	600.000
Услуга путничке агенције за организацију службених путовања	2.083.330	2.500.000	2.083.330	2.500.000
Услуге обављања систематског здравственог прегледа запослених	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000
Услуга мобилне телефоније (уговор закључен на две године)	2.500.000 за 2022.г. 2.500.000 за 2023.г.	3.000.000 за 2022.г. 3.000.000 за 2023.г.	2.500.000 за 2022.г. 2.500.000 за 2023.г.	3.000.000 за 2022.г. 3.000.000 за 2023.г.

Укупна уговорена вредност набавки добара и услуга износила је 13.624.993 динара без ПДВ-а, односно 16.050.000 динара са ПДВ-ом. Средства за јавне набавке су била обезбеђена финансијским планом Агенције.

Поступци су спроведени у свему према одредбама Закона о јавним набавкама и подзаконским актима, те није било поднетих захтева за заштиту права нити поништених поступака.

⁵² Службени гласник РС, бр. 91/19.



Детаљније информације и подаци о спроведеним јавним набавкама налазе се на порталу Канцеларије за јавне набавке и објављују се на веб презентацији Агенције. На веб презентацији Агенције такође се објављују и подаци о набавкама које не подлежу примени Закона о јавним набавкама.

У 2022. години спроведено је 22 поступка набавки на које се Закон о јавним набавкама не примењује (појединачне процењене вредности на годишњем нивоу до 1.000.000 динара), а у складу с Планом набавки на које се Закон не примењује за 2022. годину, који је донео Одбор директора 9.2.2022. године, са допунама од 16.3. и 29.8.2022. године.

У наведеном извештајном периоду спроведени су поступци набавке на које се Закон о јавним набавкама не примењује у укупној вредности од 7.282.919,00 динара без ПДВ-а, односно 8.737.504 динара са ПДВ-ом, и то:

- набавке релизоване у складу са члан 12. став 1. тачка 11) Закона о јавним набавкама у вредности од 103.680 динара без ПДВ-а, односно 114.048 динара са ПДВ-ом,
- набавке релизоване у складу са члан 27. тачка 1) Закона о јавним набавкама у вредности од 7.282.919 динара без ПДВ-а, односно 8.737.504 динара са ПДВ-ом (за добра у вредности од 3.064.186 динара без ПДВ-а, односно 3.675.024 динара са ПДВ-ом и за услуге у вредности од 4.218.733 динара без ПДВ-а, односно 5.062.480 динара са ПДВ-ом).

Укупна уговорена вредност набавки на које се закон не примењује износила је 7.386.599,00 динара без ПДВ-а. Средства за набавке су била обезбеђена финансијским планом Агенције.

Поступци су спроведени у свему према одредбама Правилника о ближем уређивању поступка набавки у Агенцији за осигурање депозита.



V 5. Заштита инвеститора

ЧЛАНОВИ ФОНДА ЗА ЗАШТИТУ ИНВЕСТИТОРА

1. ABC BROKER A.D. BEOGRAD
2. ADDIKO BANK A.D. BEOGRAD
3. AIK BANKA A.D. BEOGRAD
4. ALTA BANKA A.D. BEOGRAD
5. API BANK A.D. BEOGRAD
6. BANCA INTESA A.D. BEOGRAD
7. BANKA POSTANSKA ŠTEDIONICA A.D. BEOGRAD
8. BDD TRADEWIN 24 A.D. BEOGRAD
9. CONVEST A.D. NOVI SAD
10. DUNAV STOCKBROKER A.D. BEOGRAD
11. ERSTE BANK A.D. NOVI SAD
12. EURO FINEKS BROKER A.D. BEOGRAD
13. EUROBANK A.D. BEOGRAD
14. EXPOBANK A.D. BEOGRAD
15. HALKBANK A.D. BEOGRAD
16. ILIRIKA INVESTMENTS A.D. BEOGRAD
17. INTERCITY BROKER A.D. BEOGRAD
18. M&V INVESTMENTS A.D. BEOGRAD
19. MEDIOLANUM INVEST A.D. BEOGRAD
20. MIRABANK A.D. BEOGRAD
21. MOBI BANKA A.D. BEOGRAD
22. MOMENTUM SECURITIES A.D. NOVI SAD
23. NLB KOMERCIJALNA BANKA A.D. BEOGRAD
24. OTP BANKA SRBIJA A.D. NOVI SAD
25. PROCREDIT BANK A.D. BEOGRAD
26. PRUDENCE CAPITAL A.D. BEOGRAD
27. RAIFFEISEN BANKA A.D. BEOGRAD
28. RBA BANKA A.D. NOVI SAD
29. SRPSKA BANKA A.D. BEOGRAD
30. TANDEM FINANCIAL A.D. NOVI SAD
31. TESLA CAPITAL A.D. BEOGRAD
32. TEZORO BROKER A.D. BEOGRAD
33. UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

V 6. Спровођење стечајних/ликвидационих поступака - прегледи

V 6.1. Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2022. године

Преглед поступака у надлежности Агенције према хронологији и основу отварања		
2002.	2004-2012.	2012-2014.
<p>Стечајев три велике банке</p> <p>Стечајни поступци отворени у складу са Законом о санацији, стечају и ликвидацији банака („Службени лист СФРЈ“, бр.84/89 и 69/90 и „Службени лист СРЈ“, бр. 37/93, 26/95, 28/96, 16/99, 44/99 и 53/01), Законом о принудном поравнању стечају и ликвидацији („Службени лист СФРЈ“, број 84/89 и „Службени лист СРЈ“, бр.37/93 и 28/96):</p> <ul style="list-style-type: none"> Београдска банка а.д. Београд у стечају; Југобанка а.д. Београд у стечају; Беобанка а.д. Београд у стечају; 	<p>Остали стечајев</p> <p>Стечајни поступци отворени у складу са Законом о стечају и ликвидацији банака и друштва за осигурање („Службени гласник РС“, бр. 61/05, 116/08 и 91/10) и Законом о стечајном поступку („Службени гласник РС“, број 84/04):</p> <ul style="list-style-type: none"> ЈИК банка а.д. Београд у стечају; Косовска банка а.д. Београд у стечају; МБ Унион банка а.д. Београд у стечају. 	<p>Нови стечајев</p> <p>Стечајни поступци отворени у складу са Законом о стечају и ликвидацији банака и друштва за осигурање („Службени гласник РС“, бр. 61/05, 116/08 и 91/10) и Законом о стечају („Службени гласник РС“, број 104/09, 99/11 и 71/12):</p> <ul style="list-style-type: none"> Пољопривредна банка Агробанка а.д. Београд у стечају; Нова Агробанка а.д. Београд у стечају; Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају; Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају; Универзал банка а.д. Београд у стечају.
<p>Стечајни поступци у којима је Агенција именована за стечајног/ликвидационог управника у складу са Законом о стечају и ликвидацији банака и друштва за осигурање („Службени гласник РС“, број 14/15):</p> <ul style="list-style-type: none"> International Investment bank а.д. Београд у стечају; Југобанка Југбанка а.д. Косовска Митровица у стечају; 		
<p>Осигуравајућа друштва</p> <p>Стечајни поступци отворени у складу са Законом о стечају и ликвидацији банака и друштва за осигурање („Службени гласник РС“, бр. 61/05 ,116/08 и 91/10):</p> <ul style="list-style-type: none"> Европа осигурање а.д.о. Београд у стечају; Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају; 	<p>Стечајне/ликвидационе масе</p> <ul style="list-style-type: none"> Ликвидациона маса Плава тачка а.д.о. Београд у ликвидацији; Ликвидациона маса МБ банка а.д. Ниш у ликвидацији; Стечајна маса Српска комерцијална банка а.д. Ниш у стечају Стечајна маса Б.Б. Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају; Стечајна маса А.Д. за осигурање Империл Београд у стечају; Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају; Ликвидациона маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији; Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају; Стечајна маса Ресавска банка а.д. Деспотовац у стечају; Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају. 	

V 6.2. Имовина финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2022. године

у еврима

Финансијске институције у стечају/ликвидацији	Потраживања од дужника	Орочена средства	Некретне имовине и опрема	Удели или акције код других лица	Готовина и готовински еквиваленти	Остала имовина	Укупно	Учешће
Стечајни три велике банке	541.747.446	15.402.005	26.021.249	34.142.343	6.895.922	352.937	624.561.902	31,92%
Београдска банка а.д. Београд у стечају	328.671.737	3.878.204	13.024.907	21.540.708	145.536	38.670	367.299.762	18,77%
Југобанка а.д. Београд у стечају	200.524.150	8.455.333	1.712.254	2.877.135	6.331.493	294.911	220.195.277	11,25%
Беобанка а.д. Београд у стечају	12.551.559	3.068.468	11.284.088	9.724.499	418.892	19.355	37.066.863	1,89%
Остали стечајни	628.831.910	877.923	36.720.190	923.612	259.042	141	667.612.818	34,12%
ЛИК банка а.д. Београд у стечају	11.272	0	110.778	921.302	163.920	0	1.207.272	0,06%
Косовска банка д.д. Београд у стечају	621.983.636	153.423	36.609.412	0	67.756	0	658.814.227	33,67%
МБ Унион банка а.д. Београд у стечају	6.837.002	724.499	0	2.310	27.366	141	7.591.319	0,39%
Нови стечајни	295.337.388	38.896.360	21.051.591	14.063.565	1.860.626	12.997.459	384.206.989	19,64%
Агробанка а.д. Београд у стечају	24.385.078	10.906.132	79.719	194.924	45.456	0	35.611.310	1,82%
Нова Агробанка а.д. Београд у стечају	129.578.150	7.772.973	6.330.591	3.660.943	399.449	573.065	148.315.172	7,58%
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају	50.970.255	9.145.464	5.838.849	402.136	191.439	316.334	66.864.477	3,42%
Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају	50.930.992	8.940.911	1.670.620	108.034	658.791	163.479	62.472.826	3,19%
Универзал банка а.д. Београд у стечају	39.472.913	2.130.880	7.131.813	9.697.528	565.491	11.944.581	70.943.205	3,63%
Поступци у надлежности Агенције од 2017. године	148.300	23.866	0	369	72.193	13.110	257.839	0,01%
International Investment bank а.д. Београд у стечају	0	23.866	0	369	12.488	13.110	49.833	0,00%
Југобанка Југбанка а.д. Косовска Митровица у стечају	148.300	0	0	0	59.705	0	208.005	0,01%
Осигуравајућа друштва	0	332.417	0	0	161.431	0	493.849	0,03%
Европа осигурање а.д.о. Београд у стечају	0	0	0	0	144.948	0	144.948	0,01%
Спм осигурање а.д.о. Београд у стечају	0	332.417	0	0	16.484	0	348.901	0,02%
Стечајне масе	253.054.434	5.763.123	557.675	19.664.388	302.352	10.625	279.352.598	14,28%
Стечајна маса Б.Б. Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају	2.740.609	247.182	0	0	57.669	10.129	3.055.589	0,16%
Стечајна маса а.д. за осигурање Империл Београд у стечају	37.391	63.926	0	0	5.318	0	106.636	0,01%
Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају	2.275.744	119.329	170.356	361	9.574	0	2.575.365	0,13%
Ликв. маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији	155.230	1.662.087	0	0	114.248	0	1.931.564	0,10%
Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају	166.829.233	3.355.228	387.319	19.663.658	107.130	496	190.343.063	9,73%
Стечајна маса Ресавска банка ДПРМ а.д. Деспотовац у стечају	81.015.019	0	0	369	0	0	81.015.389	4,14%
Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају	1.208	315.370	0	0	8.414	0	324.992	0,02%
Укупно	1.719.119.479	61.295.694	84.350.706	68.794.278	9.551.567	13.374.272	1.956.485.994	100,00%
Учешће	87,87%	3,13%	4,31%	3,52%	0,49%	0,68%	100,00%	

Прерачунато према званичном средњем курсу на дан 31.12.2022. године (1 евро=117,3224 динара)

V 6.3. Промене имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2022. године у односу на 31.12.2021. године
у еврима

Финансијске институције у стечају/ликвидацији	Потраживања од дужника	Орочена средства	Некретности и опрема	Удели или акције код других лица	Готовина и готовински еквиваленти	Остала имовина	Укупно	Учешће
Стечајни три велике банке	-8.900.619	-11.958.617	-37.625.790	-5.906.059	5.093.836	-27.597	-59.324.847	34,24%
Београдска банка а.д. Београд у стечају	-21.205.192	-980.205	-708.760	-2.181.061	-128.228	-23.268	-25.226.714	14,56%
Југобанка а.д. Београд у стечају	12.037.162	-8.409.745	-6.854.700	-2.887.783	5.118.569	-10.326	-1.006.822	0,58%
Беобанка а.д. Београд у стечају	267.411	-2.568.668	-30.062.330	-837.216	103.495	5.997	-33.091.311	19,10%
Остали стечајни	9.554.004	724.499	-2.491.650	-5.116	-74.681	-714	7.706.343	-4,45%
ЈИК банка а.д. Београд у стечају	-301	0	-667.604	-5.116	-65.768	0	-738.789	0,43%
Косовска банка д.д. Београд у стечају	9.554.306	0	0	0	-30.647	0	9.523.658	-5,50%
МБ Унион банка а.д. Београд у стечају	0	724.499	-1.824.046	0	21.734	-714	-1.078.527	0,62%
Нови стечајни	-80.091.720	-10.478.865	-15.821.559	-820.340	-1.885.473	37.102	-109.060.854	62,95%
Агробанка а.д. Београд у стечају	-18.286.993	558.277	76.033	-62.844	-12.990	0	-17.728.516	10,23%
Нова Агробанка а.д. Београд у стечају	-35.838.989	-10.593.651	-13.116.930	-758.165	-123.219	67.414	-60.363.541	34,84%
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају	-23.365.177	-2.062.967	-27.134	-11	-2.301.411	1.547	-27.755.154	16,02%
Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају	-2.020.127	1.193.299	636.686	38	346.730	3.890	160.516	-0,09%
Универзал банка а.д. Београд у стечају	-580.434	426.176	-3.390.214	642	205.417	-35.748	-3.374.160	1,95%
Поступци у надлежности Агенције од 2017. године	-2.377.160	-11.933	0	-216.998	48.966	0	-2.557.125	1,48%
International Investment bank а.д. Београд у стечају	0	-8.524	0	0	-2.917	0	-11.440	0,01%
Југобанка Југбанка а.д. Косовска Митровица у стечају	-2.371.355	-3.409	0	0	52.160	0	-2.322.604	1,34%
Пештер банка а.д. Нови Пазар у стечају	-5.806	0	0	-216.998	-277	0	-223.081	0,13%
Осигуравајућа друштва	-11.141.127	-1.440.475	-17.047	0	131.981	0	-12.466.668	7,20%
Европа осигурање а.д.о. Београд у стечају	-10.782.390	-477.317	-17.047	0	127.946	0	-11.148.808	6,44%
Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају	-358.737	-963.158	0	0	4.035	0	-1.317.860	0,76%
Стечајне масе	-14.144.255	-1.106.741	-80.699	17.742.583	51.055	-856	2.461.087	-1,42%
Стечајна маса Б.Б. Пожаревачка банка а.д. Пожаревац	-474.629	-808.418	0	-1.147	38.248	0	-1.245.946	0,72%
Стечајна маса а.д. за осигурање Империл Београд у стечају	-1.250	-8.524	0	0	4.461	0	-5.313	0,00%
Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају	-32.553	17.047	32.650	0	4.692	0	21.836	-0,01%
Ликв. маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији	155.230	-238.659	0	0	25.176	-856	-59.109	0,03%
Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају	-13.609.785	0	-113.349	17.743.730	2.219	0	4.022.814	-2,32%
Ресавска банка ДПРМ а.д. Деспотовац у стечају	-178.799	0	0	0	0	0	-178.799	0,10%
Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају	-2.469	-68.188	0	0	-23.740	0	-94.397	0,05%
Укупно	-107.100.877	-24.272.133	-56.036.745	10.794.071	3.365.685	7.935	-173.242.065	100,00%
Учешће	61,82%	14,01%	32,35%	-6,23%	-1,94%	0,00%	100,00%	

Прерачунато према званичном средњем курсу на дан 31.12.2022. године (1 евро=117,3224 динара)


V 6.4. Обавезе финансијских институција у стечају/ликвидацији према повериоцима на дан 31.12.2022. године

у еврима

Финансијске институције у стечају/ликвидацији	Износ признатих потраживања	Износ условно признатих потраживања	Износ поднетих тужби за утврђење по основу оспорених потраживања	Измрене обавезе	Преостале обавезе
Стечајни три велике банке	1.229.544.454	1.596.521	203.466.410	591.878.487	639.262.488
Београдска банка а.д. Београд у стечају	676.766.090	1.596.521	188.947.527	283.365.859	394.996.751
Југобанка а.д. Београд у стечају	301.349.942	0	14.474.854	94.347.221	207.002.721
Беобанка а.д. Београд у стечају	251.428.422	0	44.029	214.165.406	37.263.016
Остали стечајни	1.356.324.705	0	76.217.717	18.461.932	1.337.862.773
ЛИК банка а.д. Београд у стечају	36.067.829	0	0	15.904.876	20.162.953
Косовска банка д.д. Београд у стечају	1.306.593.049	0	76.217.717	2.557.056	1.304.035.992
МБ Унион банка а.д. Београд у стечају	13.663.828	0	0	0	13.663.828
Нови стечајни	180.197.484	25.361.694	8.125.087	99.352.875	106.206.303
Агробанка а.д. Београд у стечају	1.113.282	0	49.802	1.111.262	2.020
Нова Агробанка а.д. Београд у стечају	93.764.134	9.813.700	0	58.323.304	45.254.529
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају	1.944.271	14.894.054	6.717.918	16.837.446	879
Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају	3.396.180	653.941	1.320.777	1.016.175	3.033.946
Универзал банка а.д. Београд у стечају	79.979.617	0	36.589	22.064.689	57.914.928
Поступци у надлежности Агенције од 2017. године	74.227.081	0	3.355.040	0	74.227.081
International Investment bank а.д. Београд у стечају	127.484	0	3.355.040	0	127.484
Југобанка Југбанка а.д. Косовска Митровица у стечају	74.099.597	0	0	0	74.099.597
Осигуравајућа друштва	17.407.668	0	126.476	3.544.988	13.862.680
Европа осигурање а.д.о. Београд у стечају	11.661.462	0	0	1.645.901	10.015.560
Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају	5.746.206	0	126.476	1.899.087	3.847.119
Стечајне/ликвидационе масе	570.089.967	0	866.822	142.379.137	427.710.830
Стечајна маса Б.Б. Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају	18.124.196	0	0	4.321.415	13.802.781
Стечајна маса а.д. за осигурање Империл Београд у стечају	9.461.291	0	139.079	90.162	9.371.129
Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају	5.579.579	0	30.151	2.469.448	3.110.131
Лик. маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији	5.765.286	0	252.167	5.762.942	2.344
Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају	423.723.324	0	146.995	91.685.044	332.038.281
Стечајна маса Ресавска банка ДПРМ а.д. Деспотовац у стечају	11.657.403	0	0	0	11.657.403
Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају	95.778.887	0	298.431	38.050.125	57.728.762
Укупно	3.427.791.358	26.958.215	292.157.553	855.617.418	2.599.132.154

Прерачунато према званичном средњем курсу на дан 31.12.2022. године (1 евро=117,3224 динара)

**V 6.5. Планирани и остварени приливи финансијских институција у стечају/ликвидацији
у периоду 1.1. - 31.12.2022. године**

Финансијске институције у стечају/ликвидацији	Приливи 1.1.-31.12.2022		у еврима
	Годишњи план	Реализација	Одступање реализације од плана %
Стечајеви три велике банке	40.669.736	98.392.351	141,9
Београдска банка а.д. Београд у стечају	10.474.151	30.205.519	188,4
Југобанка а.д. Београд у стечају	3.685.568	22.758.743	517,5
Беобанка а.д. Београд у стечају	26.510.017	45.428.089	71,4
Остали стечајеви	1.618.680	889.286	-45,1
ЛИК банка а.д. Београд у стечају	301	688	128,3
Астра банка а.д. Београд у стечају	1.994	13.798	592,1
Косовска банка д.д. Београд у стечају	331.397	36.467	-89,0
МБ Унион банка а.д. Београд у стечају	1.284.988	838.334	-34,8
Нови стечајеви	23.668.877	15.710.025	-33,6
ПБ Агробанка а.д. Београд у стечају	731.575	1.252.265	71,2
Нова Агробанка а.д. Београд у стечају	10.345.751	5.234.076	-49,4
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају	3.454.248	1.832.724	-46,9
Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају	687.292	2.546.687	270,5
Универзал банка а.д. Београд у стечају	8.450.011	4.844.273	-42,7
Поступци у надлежности Агенције од 2017 г.	4.128	58.170	1.309,2
International investment bank а.д. Београд у стечају	548	990	80,7
Југобанка Југбанка а.д. Косовска Митровица у стечају	3.580	57.180	1.497,3
Пештер банка а.д. Нови Пазар у стечају	0	0	/
Осигуравајућа друштва	267.737	396.770	48,2
Европа осигурање а.д.о. Београд у стечају	259.363	362.073	39,6
Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају	8.375	34.697	314,3
Стечајне/ликвидационе масе	483.330	719.802	48,9
Стечајна маса Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају	9.069	339.363	3.642,0
Стечајна маса а.д. за осигурање Импераил Београд у стечају	11.404	6.599	-42,1
Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају	142.738	41.351	-71,0
Ликв. маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији	148.049	65.588	-55,7
Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају	172.071	266.901	55,1
Стечајна маса Ресавска банка ДПРМ а.д. Деспотовац у стечају	0	0	/
Укупно:	66.712.489	116.166.404	74,1

Прерачунато према званичном средњем курсу на дан 31.12.2022. године (1 евро=117,3224 динара)

**V 6.6. Планирани и остварени трошкови финансијских институција у стечају/
ликвидацији у периоду 1.1.-31.12.2022. године**

Финансијске институције у стечају/ликвидацији	Трошкови 1.1.-31.12.2022		у еврима
	Годишњи план	Реализација	Одступање реализације од плана %
Стечајев три велике банке	3.596.656	4.057.997	12,8
Београдска банка а.д. Београд у стечају	1.374.661	1.129.156	-17,9
Југобанка а.д. Београд у стечају	1.148.841	1.025.701	-10,7
Беобанка а.д. Београд у стечају	1.073.154	1.903.139	77,3
Остали стечајев	400.934	323.179	-19,4
ЛИК банка а.д. Београд у стечају	83.892	67.721	-19,3
Астра банка а.д. Београд у стечају	102.637	100.867	-1,7
Косовска банка д.д. Београд у стечају	108.065	68.642	-36,5
МБ Унион банка а.д. Београд у стечају	106.339	85.949	-19,2
Нови стечајев	4.323.400	3.718.505	-14,0
ПБ Агробанка а.д. Београд у стечају	157.739	101.955	-35,4
Нова Агробанка а.д. Београд у стечају	1.391.810	1.324.448	-4,8
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају	587.287	518.151	-11,8
Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају	1.103.628	957.380	-13,3
Универзал банка а.д. Београд у стечају	1.082.935	816.572	-24,6
Поступци у надлежности Агенције од 2017 г.	29.802	20.901	-29,9
International investment bank а.д. Београд у стечају	26.779	12.194	-54,5
Југобанка Југбанка а.д. Косовска Митровица у стечају	2.971	8.429	183,7
Пештер банка а.д. Нови Пазар у стечају	52	277	433,7
Осигуравајућа друштва	140.140	84.512	-39,7
Европа осигурање а.д.о. Београд у стечају	83.853	69.119	-17,6
Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају	56.287	15.393	-72,7
Стечајне/ликвидационе масе	647.127	445.563	-31,1
Стечајна маса Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају	70.094	16.155	-77,0
Стечајна маса а.д. за осигурање Империл Београд у стечају	17.307	10.454	-39,6
Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају	54.486	19.613	-64,0
Ликв. маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији	183.466	133.411	-27,3
Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају	321.774	265.930	-17,4
Стечајна маса Ресавска банка ДПРМ а.д. Деспотовац у стечају	0	0	/
Укупно:	9.138.059	8.650.656	-5,3

Прерачунато према званичном средњем курсу на дан 31.12.2022. године (1 евро=117,3224 динара)

V 7. Финансијски извештаји

V 7.1. Фонд за осигурање депозита

Биланс стања Фонда за осигурање депозита – актива

у хиљадама динара

Актива	Стање на дан 31.12.2021.	Стање на дан 31.12.2022.	Индекс 3 / 2
1	2	3	4
Динарска и девизна средства на рачунима Фонда код НБС	36.750.404	42.987.720	116
Исправка вредности готовине	-6.353	-7.431	116
Вредност динарских државних ХоВ	30.057.112	34.466.301	114
Исправка вредности динарских државних ХоВ	-59.465	-52.480	88
Вредност девизних државних ХоВ (деноминираних у ЕУР)	12.240.754	13.184.077	107
Исправка вредности девизних државних ХоВ	-19.498	-26.660	136
Потраживање од НБС за обрачунату камату на депозите по виђењу за динарска и девизна средства Фонда	-	57.173	-
Потраживање од Нове Агробанке а.д. у стечају по основу оснивачког капитала	410.681	228.757	55
Исправка потраживање од Нове Агробанке а.д. у стечају по основу оснивачког капитала	-410.681	-228.757	55
УКУПНО АКТИВА	78.962.954	90.608.700	114

Биланс стања Фонда за осигурање депозита - пасива

у хиљадама динара

Пасива	Стање на дан 31.12.2021.	Стање на дан 31.12.2022.	Индекс 3 / 2
1	2	3	4
Обавезе за обрачунату негативну камату на девизна средства Фонда која се воде на девизном рачуну код НБС	15.824	-	-
Обавезе фонда за покриће оперативних трошкова АОД-а за четврти квартал 2022. године.	44.491	49.716	111
Сопствена средства Фонда	78.902.639	90.558.984	114
УКУПНО ПАСИВА	78.962.954	90.608.700	114

Преглед повећања и смањења средстава Фонда за осигурање депозита

у динарима

РСД	2019	2020	2021	2022
Стање средстава 1.1.	17.415.142.346	21.742.696.070	25.016.187.087	29.059.341.772
Наплаћена динарска премија	3.739.499.364	2.674.848.019	3.289.843.942	3.462.548.068
Уплата УББ	42.693.379	-	-	-
Уплата Нове Агробанке ад у стечају	22.222.000	27.777.500	-	181.923.263
Уплата РБВ по основу пријаве потраживања	-	-	-	3.869.044
Увећање Фонда – добит из ранијих година	10.189	-	-	-



Уравнотежење биланса успеха фонда	658.661.530	812.270.335	920.468.250	1.133.397.024
Укупно повећање	4.463.086.462	3.514.895.854	4.210.312.192	4.781.737.399
Смањење фонда за оперативне трошкове	135.532.738	147.612.260	167.157.507	180.968.547
Смањење фонда за набавку софтвера за исплату осигураних депозита	-	-	-	5.340.000
Смањење фонда – исправка вредности ХоВ	-	88.631.087	-	-
Смањење фонда – исправка вредности готовине	-	5.161.490	-	-
Укупно смањење	135.532.738	241.404.837	167.157.507	186.308.547
Стање на дан 31. 12.	21.742.696.070	25.016.187.087	29.059.341.772	33.654.770.624
Стање на дан				

<i>у еврима</i>				
ЕУР	2019.	2020.	2021.	2022
Стање средстава 1.1.	238.945.997	311.945.926	366.017.949	423.902.082
Наплаћена девизна премија	72.999.929	54.072.023	57.884.133	61.122.199
Укупно повећање	72.999.929	54.072.023	57.884.133	61.122.199
Укупно смањење	-	-	-	-
Стање на дан 31.12.	311.945.926	366.017.949	423.902.082	485.024.281
Стање на дан				

Биланс успеха Фонда за осигурање депозита

<i>у хиљадама динара</i>						
Приходи	Остварено за дванаест месеци 2021.	Финансијски план за 2022.	Остварено за дванаест месеци 2022.	Индекс 4 / 2	Индекс 4 / 3	
1	2	3	4	5	6	
1. Приходи од улагања у ХоВ и приходи од камата на депозите	1.084.702	1.116.651	1.252.179	115	112	
2. Позитиван ефекат по основу обезвређења финансијских средстава	8.477	-	-	-	-	
3. Позитиван ефекат по основу курсних разлика	-	166	1.945	-	-	
УКУПНО ПРИХОДИ	1.093.179	1.116.817	1.254.124	114	112	

<i>у хиљадама динара</i>						
Расходи	Остварено за дванаест месеци 2021.	Финансијски план за 2022.	Остварено за дванаест месеци 2022.	Индекс 4 / 2	Индекс 4 / 3	
1	2	3	4	5	6	
1. Расходи по основу негативне каматне стопе на орочене депозите и депозите по виђењу	165.806	202.419	111.795	67	55	
2. Трошкови банке исплатиоца у случају наступања осигураног случаја	-	1.230	-	-	-	
3. Провизија (трговање ХоВ и банкарске услуге)	1.114	1.550	1.037	93	66	
4. Трошкови накнаде НБС за управљање девизним средствима Фонда	3.315	3.823	4.078	123	106	



5.	Трошкови чланарина у међународним институцијама	2.462	2.554	2.562	104	100
6.	Вишак прихода над расходима за уравништење биланса успеха Фонда	**920.468	-	*1.133.397	123	-
7.	Негативан ефекат по основу обезвређења финансијских средстава	-	-	1.255	-	-
8.	Негативан ефекат по основу курсних разлика	14	-	-	-	-
	УКУПНО РАСХОДИ (укључујући обрачунске категорије)	1.093.179	211.576	1.254.124	114	592
	УКУПНО РАСХОДИ (без обрачунских категорија)	172.711	-	120.727	69	-



V 7.2. Агенција – остале делатности (укључујући Фонд за заштиту инвеститора)

Биланс стања Агенције - актива

Актива	у хиљадама динара		
	Стање на дан 31.12.2021.	Стање на дан 31.12.2022.	Индекс 3 / 2
1	2	3	4
Динарска и девизна средства на рачунима Агенције	131.188	91.989	70
Исправка вредности готовине	-32	-23	71
Вредност динарских државних ХоВ	668.162	664.724	99
Исправка вредности ХоВ	-1.383	-618	44
Динарски депозити орочени код комерцијалних банака	-	60.000	-
Исправка вредности динарских депозита	-	-53	-
Потраживања по основу стамбеног кредита	25.293	27.088	107
Исправка вредности стамбеног кредита	-4.597	-4.597	100
Потраживање од банака за обрачунату камату на орочене депозите	-	76	-
Потраживање од Фонда на име покрића оперативних трошкова за четврти квартал 2022.године	44.491	49.716	111
Остала актива (Основна средства, одложена пореска средства и остала средства)	49.055	88.676	180
УКУПНО АКТИВА	912.177	976.978	107

Биланс стања Агенције – остале делатности (укључујући Фонд за заштиту инвеститора) – пасива

Пасива	у хиљадама динара		
	Стање на дан 31.12.2021.	Стање на дан 31.12.2022.	Индекс 3 / 2
1	2	3	4
Обавезе по основу кредита – Компонента 2 кредита ИБРД	130.546	95.339	73
Обавезе према корисницима донација – Донације у иностраној валути	30.887	30.819	99
Остале обавезе и резервисања	150.867	106.607	70
Остали капитал - Пословни Фонд и Фонд за заштиту инвеститора	498.321	527.077	105
Добит из претходних година	8.727	8.727	100
Вишак прихода над расходима текуће године	90.712	196.424	216
Порез на добит	2.117	11.985	566
УКУПНО ПАСИВА	912.177	976.978	107

Биланс успеха Агенције - остале делатности (укључујући Фонд за заштиту инвеститора)

у хиљадама динара

Приходи	Остварено за дванаест месеци 2021.	Финансијски план за 2022.	Остварено за дванаест месеци 2022.	Индекс 4 / 2	Индекс с 4 / 3
1	2	3	4	5	6
1. Приходи од камата на депозите и улагања у ХоВ	17.373	16.409	15.080	86	91
2. Приходи од наплате накнаде у висини 3% од наплаћених потраживања којима управља Агенција у име и за рачун РС	136.843	129.438	134.658	98	104
3. Приходи од награда Агенцији при коначној деоби вођења с/л поступка у фин.инст.	1.519	21.620	5.734	377	26
4. Приходи од награда Агенцији у функцији с/л управника по основу наплате 1,5% од реализованих прилива фин. инст. у с/л.	86.379	42.974	149.359	172	347
5. Приходи од накнаде трошкова с/л поступка у складу са решењем суда	10.500	9.900	9.900	94	100
6. Приходи од накнаде стварних трошкова с/л поступка за ангажовање стручних лица	13.089	35.903	7.843	59	21
7. Приходи од наплате 1,7% за покриће оперативних трошкова АОД-а на терет средстава Фонда за осигурање депозита (максимални законски проценат 1,7%)	167.158	167.844	180.969	108	107
8. Приходи од укидања неискоришћених резервисања	-	-	37.928	-	-
9. Остали приходи	5.440	1.520	16.186	297	-
10. Позитиван ефекат по основу обезвређења финансијских средстава	-	-	720	-	-
11. Приходи од промене вредности	160	809	933	583	115
12. Приходи по основу позитивног ефекта курсних разлика	-	-	115	-	-
УКУПНО ПРИХОДИ	438.461	426.417	559.425	127	131

у хиљадама динара

Расходи	Остварено за дванаест месеци 2021.	Финансијски план за 2022.	Остварено за дванаест месеци 2022.	Индекс 4 / 2	Индекс 4 / 3
1	2	3	4	5	6
1. Расходи камата по основу осталих обавеза – закуп пословног простора - лизинг	442	-	321	72	-
2. Расходи камате по основу IBRD кредита	24	26	81	337	311
3. Расходи накнада и провизија	832	816	839	100	102
4. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	198.601	234.509	213.206	107	90
5. Трошкови материјала	5.334	7.863	4.398	82	55
6. Трошкови услуга	13.167	19.304	13.636	103	70
7. Трошкови амортизације основних средстава	8.229	3.700	9.030	109	244
8. Нематеријални трошкови	19.346	34.423	22.285	115	64



9.	Трошкови накнада исплаћених стечајним повереницима	20.904	20.835	6.117	29	29
10.	Трошак пореза и доприноса који не зависе од пословног резултата	44.835	50.671	45.614	101	90
11.	Остали трошкови	985	1.320	1.211	122	91
12.	Расходи резервисања	13.204	4.748	13.629	103	287
	Негативан ефекат по основу обезвређења финансијских средстава	4.620	-	-	-	-
14.	Негативан ефекат по основу курсних разлика	101	40	-	-	-
	УКУПНО РАСХОДИ	330.624	378.229	330.367	99	87
	ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА	107.837	48.188	229.058	212	475



V 7.3. Агенција - збирно Збирни биланс стања Агенције

у хиљадама динара

Актива	Стање на дан 31.12.2021.	Стање на дан 31.12.2022.	Индекс 3 / 2
1	2	3	4
Динарска и девизна средства на рачунима Агенције	36.881.592	43.079.709	116
Исправка вредности готовине	-6.385	-7.454	116
Вредност динарских државних ХоВ	30.725.274	35.131.025	114
Исправка вредности динарских ХоВ	-60.848	-53.098	87
Вредност девизних државних ХоВ (деноминираних у ЕУР)	12.240.754	13.184.077	107
Исправка вредности девизних ХоВ	-19.498	-26.660	136
Потраживање од НБС за обрачунату камату на депозите по виђењу за динарска и девизна средства Фонда	-	57.173	-
Потраживање од банака за обрачунату камату на орочене депозите	-	76	-
Динарски депозити орочени код комерцијалних банака	-	60.000	-
Исправка вредности динарских депозита орочених код банака	-	-53	-
Потраживања по основу стамбеног кредита	25.293	27.088	107
Исправка вредности стамбеног кредита	-4.597	-4.597	100
Потраживање од фонда на име покрића оперативних трошкова	44.491	49.716	111
Потраживање од Нове Агробанке а.д. у стечају по основу оснивачког капитала	410.681	228.757	55
Исправка потраживање од Нове Агробанке а.д. у стечају по основу оснивачког капитала	(410.681)	(228.757)	55
Остала актива (Основна средства, одложена пореска средства и остала средства)	49.055	88.676	180
УКУПНО АКТИВА	79.875.131	91.585.678	114

у хиљадама динара

Пасива	Стање на дан 31.12.2021.	Стање на дан 31.12.2022.	Индекс 3 / 2
1	2	3	4
Обавезе по основу кредита - компонента 2 кредита IBRD	130.546	95.339	73
Обавезе за негативну камату по основу орочених депозита код НБС	15.824	-	-
Обавезе фонда за покриће оперативних трошкова АОД-а	44.491	49.716	111
Остали разграничени приходи – донације у инострану валути	30.887	30.819	99
Остале обавезе и резервисања	150.867	106.607	70
Остали капитал и сопствена средства Фонда	79.400.960	91.086.061	114
Добит из ранијих година	8.727	8.727	100
Резултат пословања	90.712	196.424	216
Порез на добит	2.117	11.985	566
УКУПНО ПАСИВА	79.875.131	91.585.678	114



Збирни биланс успеха Агенције

у хиљадама динара

Приходи	Остварено за дванаест месеци 2021.	Фин. план за 2022.	Остварено за дванаест месеци 2022.	Индекс 4 / 2	Индекс 4 / 3
1	2	3	4	5	6
Приходи од камата на депозите и улагање у ХоВ	1.102.075	1.133.060	1.267.259	114	111
Приходи од наплате 3% - потраживања у име и за рачун РС	136.843	129.438	134.658	98	104
Приходи од накнаде трошкова стечајног/ликвидационог поступка при коначној деоби	1.519	21.620	5.734	377	26
Приходи од наплате 1,5% стварних трошкова, Агенција у функцији стечајног управника	86.379	42.974	149.359	172	347
Приходи од накнаде трошкова с/л поступка у складу са решењем суда	10.500	9.900	9.900	94	100
Приходи од накнаде стварних трошкова с/л поступка за ангажовање стручних лица	13.089	35.903	7.843	59	21
Приходи од наплате за покриће оперативних трошкова	167.158	167.844	180.969	108	107
Приходи од укидања неискоришћених резервисања	-	-	37.928	-	-
Остали приходи	5.440	1.520	16.186	297	-
Приходи од промене вредности	160	809	933	583	115
Позитиван ефекат по основу обезвређења финансијских средстава	3.857	-	-	-	-
Позитиван ефекат по основу курсних разлика	-	126	2.060	-	-
УКУПНО ПРИХОДИ	1.527.020	1.543.194	1.812.829	118	117

у хиљадама динара

Расходи	Остварено за дванаест месеци 2021.	Фин. план за 2022.	Остварено за дванаест месеци 2022.	Индекс 4 / 2	Индекс 4 / 3
1	2	3	4	5	6
Расходи камата по основу осталих обавеза - закуп пословног простора	442	-	321	72	-
Расходи камата – кредит IBRD компонента 2	24	26	81	337	311
Расходи по основу негативне каматне стопе на орочене депозите и депозите по виђењу	165.806	202.419	111.795	67	55
Трошкови банке исплатиоца у случају наступања осигураног случаја	-	1.230	-	-	-
Провизија (трговање ХОВ и банкарске услуге)	1.946	2.366	1.876	96	79
Трошкови накнаде НБС за управљање девизним средствима Фонда	3.315	3.823	4.078	123	106
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	198.601	234.509	213.206	107	90



Трошкови материјала	5.334	7.863	4.398	82	55
Трошкови услуга	13.167	19.304	13.636	103	70
Трошкови амортизације основних средстава	8.229	3.700	9.030	109	244
Нематеријални трошкови	19.346	34.423	22.285	115	64
Трошкови накнада исплаћених стечајним повереницима	20.904	20.835	6.117	29	29
Трошак пореза и доприноса који не зависе од пословног резултата	44.835	50.671	45.614	101	90
Трошкови чланарина у међународним институцијама	2.462	2.554	2.562	104	100
Остали расходи	985	1.320	1.211	122	91
Расходи резервисања за отпремнине	13.204	4.748	13.629	103	287
Остали расходи за уравнотежење биланса успеха фонда	920.468	-	1.133.397	123	-
Негативан ефекат по основу обезвређења финансијских средстава	-	-	535	-	-
Негативан ефекат по основу курсних разлика	115	-	-	-	-
УКУПНО РАСХОДИ	1.419.183	589.765	1.583.771	111	268
ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА	107.837	953.429	229.058	212	24



V 7.4. Ванбилансна евиденција

ОСНОВ	у хиљадама динара	
	Стање 31.12.2021.	Стање 31.12.2022.
Преузета потраживања од банака у стечају	214.796.518	96.357.830
- Париски клуб поверилаца	40.503.430	37.817.997
- Лондонски клуб поверилаца	23.088.950	20.551.730
- ИБРД	23.842.519	23.411.404
- Остали инострани повериоци (Кинески кредит, Капитал Хилфа, ЕЗ, Фонд за развој савета Европе), уговори о намирењу, пријаве потраживања и остало	127.361.619	14.576.699
Преузета потраживања од банака по основу приватизације	3.249.078	3.238.617
Преузета потраживања од Развојне банке Војводине	2.598.738	1.205.821
Преузета потраживања од Развојне банке Војводине ад Нови Сад у стечају	1.796.144	1.169.128
Преузета потраживања од Развојне банке Војводине ад Нови Сад у стечају (имовина, примљена јемства – хипотеке)	802.594	36.693
Преузета потраживања од Српске банке ад Београд	6.079.061	6.022.581
Преузета потраживања од Српске банке ад Београд	1.275.458	1.264.351
Преузета имовина од Српске банке ад Београд	4.803.603	4.758.230
Преузета потраживања од ЈИК банке ад у стечају	2.490.861	2.401.431
Остала ванбилансна актива АОД – обезбеђење стамбеног кредита - хипотека	10.467	10.467
УКУПНО	229.224.723	109.236.747

ОДБОР ДИРЕКТОРА

Др Владимир Медан, председник

Саша Савић, члан