

„Agencija za osiguranje depozita“, Beograd

Finansijski izveštaji za godinu

završenu 31. decembra 2023. godine

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Izdato od / Prepared by:

DFK Konsultant – Revizija doo Beograd

SADRŽAJ

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1 - 3
FINANSIJSKI IZVEŠTAJI	
Bilans stanja	4 - 6
Bilans uspeha	7 - 9
Izveštaj o ostalom rezultatu	10 - 12
Izveštaj o promenama na kapitalu	13 - 16
Izveštaj o tokovima gotovine	17 - 19
Napomene uz finansijske izveštaje	20 - 89
Izveštaj o radu	90 - 175

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**Upravnom odboru „Agencije za osiguranje depozita“, Beograd****Mišljenje**

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja „Agencije za osiguranje depozita“, Beogra (u daljem tekstu: „Agencija“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2023. godine, 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 za osiguranje depozita“ na dan 31. decembar 2023. godine i rezultate njenog 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 Društvo 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.

Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju o radu

Ostale informacije se odnose na informacije sadržane u godišnjem izveštaju o radu, ali ne uključuje finansijske izveštaje i izveštaj revizora o njima. Rukovodstvo Agencije je odgovorno za pripremu ostalih informacija u skladu sa propisima Republike Srbije.

Naše mišljenje o finansijskim izveštajima ne obuhvata ostale informacije. U vezi sa revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i time razmotrimo da li su ostale informacije usklađene u svim materijalno značajnim aspektima sa finansijskim izveštajima, sa našim saznanjima stečenim u toku revizije, ili se na drugi način čine materijalno pogrešnim. Pored toga, izvršili smo procenu da li su ostale informacije pripremljene, u svim materijalno značajnim aspektima, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, posebno da li su ostale informacije u formalnom smislu u skladu sa zahtevima i postupcima za pripremu ostalih informacija Zakona o računovodstvu Republike Srbije u kontekstu materijalnosti, odnosno da li bi neko nepoštovanje ovih zahteva moglo uticati na prosuđivanja doneta na osnovu ovih ostalih informacija.

Centrala
/ Headquarters:

Belgrade,
Serbia

Bulevar Mihajla Pupina 117a,
11070 Novi Beograd

Sa operacijama (kancelarijama) u
/ With operations (offices) in:

E. Sarajevo,
Bosnia & Herzegovina

Podgorica,
Montenegro

Skopje,
N. Macedonia

Bucharest,
Romania

Nicosia,
Cyprus

T: + 381 (0)11 65 56 888

E: office@pozitiviti.dfk.rs

W: pozitiviti.com, dfk.rs

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (Nastavak)

Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju o radu (Nastavak)

Na osnovu sprovedenih procedura, u meri u kojoj smo u mogućnosti da ih ocenimo, izveštavamo da:

1. ostale informacije koje opisuju činjenice koje su takođe prikazane u finansijskim izveštajima su, u svim materijalno značajnim aspektima, u skladu sa finansijskim izveštajima; i
2. ostale informacije su pripremljene u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije.

Pored toga, naša odgovornost je da, na osnovu saznanja i razumevanja Agencije stečenih u reviziji, izvestimo da li ostale informacije sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Na osnovu postupaka koje smo izvršili u vezi sa dobijenim ostalim informacijama, nismo utvrdili materijalno značajne pogrešne iskaze.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu finansijskih izveštaja koji daju istinit i objektivni 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.

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.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (Nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja (Nastavak)

- 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 povezana 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.

U Beogradu, 19. marta 2024. godine



Ivana Mijailović
Ivana Mijailović
Licencirani ovlašćeni revizor

Попуњава банка	Шифра делатности: 6512	ПИБ: 104001240
Матични број: 17606786		
Назив: АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА		
Седиште: БЕОГРАД		

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.12.2023.године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напо- мене	Износ текуће године	Износ претходне године		
					Крајње стање	Почетно стање	
1	2	3	4	5	6	7	
00 (без 002), 010, 025, 05 (осим 050, 052 и дела 059), 060, 07, 085, 196, 296 и делови рачуна 009, 019, 029, 069, 089, 199 и 299	АКТИВА Готовина и средства код централне банке	0 0 0 1		5	75.459	62.095	100.377
	Заложена финансијска средства	0 0 0 2					
125, 225	Потраживања по основу деривата	0 0 0 3					
120, 122, 124, 220, 222, 224, 129 и 229	Хартије од вредности	0 0 0 4		6	51.774.974	48.235.344	42.885.682
002, 01 (осим 010 и дела 019), 020, 028, 050, 052, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, 493 и 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74) и делови рачуна 009, 029, 059, 089, 199 и 299	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0 0 0 5		7	52.855.988	43.127.356	36.774.830
01 (осим 010 и дела 019), 020, 028, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, 493 и 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 17 и све остале шифре осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74) и делови рачуна 029, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од комитената	0 0 0 6		8	19.785	22.491	20.696

123 и 223	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0	0	0	7				
126 и 226	Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика	0	0	0	8				
130, 131, 230, 231, део 139 и део 239	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0	0	0	9				
132, 232, део 139 и део 239	Инвестиције у зависна друштва	0	0	1	0				
33	Нематеријална улагања	0	0	1	1	10	5.554	4.947	346
34	Некретнине, постројења и опрема	0	0	1	2	10	15.414	22.408	29.342
35	Инвестиционе некретнине	0	0	1	3				
034 и део 039	Текућа пореска средства	0	0	1	4	11	15.686	0	6.652
37	Одложена пореска средства	0	0	1	5	12	7.402	7.292	10.734
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	0	1	6				
021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38 и делови рачуна 029, 089, 139, 199, 239 и 299	Остала средства	0	0	1	7	13	52.195	103.745	46.472
УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0017)		0	0	1	8		104.822.457	91.585.678	79.875.131
411 и 511	ПАСИВА ОБАВЕЗЕ Обавезе по основу деривата	0	4	0	1				
40, 420, 421, 490, 50, 520, 521, 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74)	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0	4	0	2	14	60.344	95.339	146.370
40, 420, 421, 490, 50, 520, 521, 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74)	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	0	4	0	3				
417 и 517	Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика	0	4	0	4				
418 и 518	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0	4	0	5				
410, 412, 415, 423, 496, 510, 512, 515, 523, 596 и 127 и 227 као одбитне ставке	Обавезе по основу хартија од вредности	0	4	0	6				

424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и део 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	0	4	0	7				
450, 451, 452, 453 и 454	Резервисања	0	4	0	8	15	44.847	45.060	68.877
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0	4	0	9				
455	Текуће пореске обавезе	0	4	1	0	16		11.985	2.117
47	Одложене пореске обавезе	0	4	1	1				
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594 и 595	Остале обавезе	0	4	1	2	17	148.373	142.082	157.368
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0412)		0	4	1	3		253.564	294.466	374.732
КАПИТАЛ									
80	Акцијски капитал	0	4	1	4	18	104.491.818	91.086.061	79.400.960
128	Сопствене акције	0	4	1	5				
83	Добитак	0	4	1	6		77.075	205.151	99.439
84	Губитак	0	4	1	7				
81 и 82 - потражни салдо	Резерве	0	4	1	8				
81 и 82 - дуговни салдо	Нереализовани губици	0	4	1	9				
Учешћа без права контроле		0	4	2	0				
УКУПНО КАПИТАЛ		0	4	2	1	18	104.568.893	91.291.212	79.500.399
УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА		0	4	2	2				
УКУПНО ПАСИВА		0	4	2	3		104.822.457	91.585.678	79.875.131

Београд, _____ 2024. године.

Законски заступник банке



[Handwritten signature in blue ink]

Попуњава банка		
Матични број: 17606786	Шифра делатности: 6512	ПИБ: 104001240
Назив: АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА		
Седиште: Кнез Михаилова 2, 11000 Београд		

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 01.01 до 31.12.2023.g.

(у хиљадама динара)

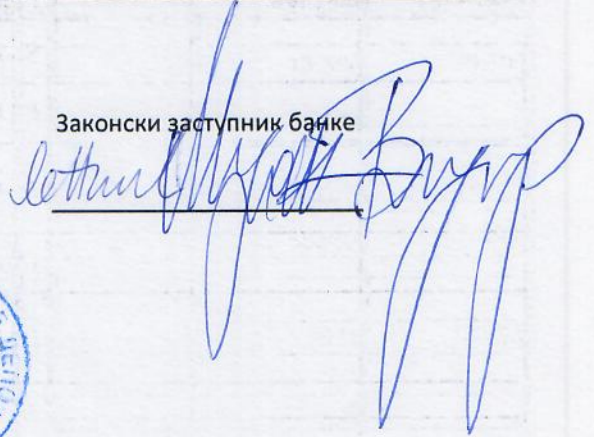
Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП				Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3				4	5	6
70	Приходи од камата	1	0	0	1	19	3.130.644	1.268.121
60	Расходи од камата	1	0	0	2		2.959	112.197
	Нето приход по основу камата (1001-1002)	1	0	0	3	19	3.127.685	1.155.924
	Нето расход по основу камата (1002-1001)	1	0	0	4			
71	Приходи од накнада и провизија	1	0	0	5			
61	Расходи накнада и провизија	1	0	0	6	20	7.110	5.954
	Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006)	1	0	0	7			
	Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005)	1	0	0	8		7.110	5.954
774-674+776-676+777-677	Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	1	0	0	9			
674-774+676-776+677-777	Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	1	0	1	0			
727+728-627-628	Нето добитак по основу рекласификације финансијских инструмената	1	0	1	1			
627+628-727-728	Нето губитак по основу рекласификације финансијских инструмената	1	0	1	2			
720-620+721-621	Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	1	0	1	3			
620-720+621-721	Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	1	0	1	4			
775-675+770-670	Нето добитак по основу заштите од ризика	1	0	1	5	21	1.818	933
675-775+670-770	Нето губитак по основу заштите од ризика	1	0	1	6			
78 - 68	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1	0	1	7	21		2.060
68 - 78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1	0	1	8	21	40	0

750-650+751-651+756-656+760-660+729-629	Нето приходи по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1	0	1	9		0	0
650-750+651-751+656-756+660-760+629-729	Нето расходи по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1	0	2	0	21	660.790	535
726-626	Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	1	0	2	1			
626-726	Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	1	0	2	2			
723-623	Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1	0	2	3			
623-723	Нето губитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1	0	2	4			
74, 766	Остали пословни приходи	1	0	2	5	22	378.032	527.561
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 + 1023 - 1024 + 1025) ≥ 0		1	0	2	6		2.839.595	1.679.989
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023 - 1024 + 1025) < 0		1	0	2	7			
63, 655 - 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1	0	2	8	23	216.614	224.986
642	Трошкови амортизације	1	0	2	9		9.224	9.030
752, 753, 761, 762, 767, 768, 773	Остали приходи	1	0	3	0		921	14.154
64 (осим 642) 652, 653, 661, 662, 667, 668, 673	Остали расходи	1	0	3	1	24	2.534.497	1.231.069
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) ≥ 0		1	0	3	2	25 б	80.181	229.058
ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) < 0		1	0	3	3			
850	Порез на добитак	1	0	3	4	25 а	13.506	29.193
861	Добитак по основу одложених пореза	1	0	3	5	25 ц	141	0
860	Губитак по основу одложених пореза	1	0	3	6	25 ц	32	3.441
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) ≥ 0		1	0	3	7		66.784	196.424
ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) < 0		1	0	3	8			

769 - 669	Нето добитак пословања које се обуставља	1	0	3	9			
669 - 769	Нето губитак пословања које се обуставља	1	0	4	0			
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК		1	0	4	1		66.784	196.424
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК		1	0	4	2			
	Добитак који припада матичном ентитету	1	0	4	3			
	Добитак који припада власницима без права контроле	1	0	4	4			
	Губитак који припада матичном ентитету	1	0	4	5			
	Губитак који припада власницима без права контроле	1	0	4	6			
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ								
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1	0	4	7			
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1	0	4	8			

Београд, _____ 2024.године.

Законски заступник банке




Београд, _____ 2024.године.

Законски заступник банке

Београд, _____ 2024.године.

Законски заступник банке

Прилог 3

Попуњава банка

Матични број: 17606786

Шифра делатности: 6512

ПИБ: 104001240

Назив АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

Седиште Кнез Михаилова 2, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ - УКУПНО
у периоду од 01.01.2023. до 31.12.2023. године

(у хиљадама динара)

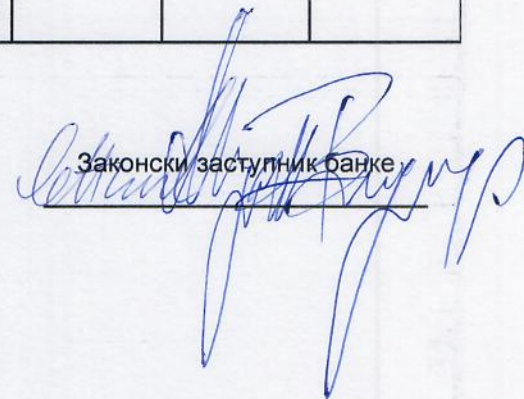
Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП				Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3				4	5	6
	ДОБИТАК ПЕРИОДА	2	0	0	1	25	66.784	196.424
	ГУБИТАК ПЕРИОДА	2	0	0	2			
	Остали резултат периода Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:							
820	Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2	0	0	3			
820	Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2	0	0	4			
822	Актуарски добици	2	0	0	5			
822	Актуарски губици	2	0	0	6			
821	Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2	0	0	7			
821	Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2	0	0	8			
825	Нереализовани губици по основу инструмената намењених заштити од ризика власничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2	0	0	9			
825	Нереализовани добици по основу инструмената намењених заштити од ризика власничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2	0	1	0			
825	Нереализовани добици по основу финансијских обавеза банке вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности банке	2	0	1	1			
825	Нереализовани губици по основу финансијских обавеза банке вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности банке	2	0	1	2			

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП				Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3				4	5	6
825	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2	0	1	3			
825	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2	0	1	4			
823	Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак: Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2	0	1	5			
823	Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2	0	1	6			
824	Добици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова	2	0	1	7			
824	Губици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова	2	0	1	8			
826	Нереализовани добити по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превођења резултата и финансијске позиције иностраног пословања	2	0	1	9			
826	Нереализовани губици по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превођења резултата и финансијске позиције иностраног пословања	2	0	2	0			
826	Нереализовани добити по основу инструмената намењених заштити од ризика нето улагања у инострано пословање	2	0	2	1			
826	Нереализовани губици по основу инструмената намењених заштити од ризика нето улагања у инострано пословање	2	0	2	2			
826	Нереализовани добити по основу других инструмената намењених заштити од ризика	2	0	2	3			
826	Нереализовани губици по основу других инструмената намењених заштити од ризика	2	0	2	4			
826	Позитивни ефекти промене вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2	0	2	5			
826	Негативни ефекти промене вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2	0	2	6			
82	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2	0	2	7			
82	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2	0	2	8			

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП				Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3				4	5	6
	Укупан позитиван остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) ≥ 0	2	0	2	9			
	Укупан негативни остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) < 0	2	0	3	0			
	УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) ≥ 0	2	0	3	1		66.784	196.424
	УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) < 0	2	0	3	2			
	Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2	0	3	3			
	Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2	0	3	4			
	Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2	0	3	5			
	Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2	0	3	6			

У _____,
дана _____



Законски заступник банке


Матични број: 17606786	Шифра делатности:	ПИБ: 104001240
Назив банке: АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА		
Седиште банке: Београд, Кнез Михаилова број 2		

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 01.01. до 31.12. 2023. године

Редн и бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801,803,809)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна)	АОП
	1		2		3		4		5	
1	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4001	79.400.960	4033		4065		4097		4129
2	Ефекти прве примене нових МСФИ – повећање	4002		4034		4066		4098		4130
3	Ефекти прве примене нових МСФИ – смањење	4003		4035		4067		4099		4131
4	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – повећање	4004		4036		4068		4100		4132
5	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – смањење	4005		4037		4069		4101		4133
6	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3+4-5)	4006	79.400.960	4038	-	4070	-	4102	-	4134
7	Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4135
8	Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4136
9	Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x
10	Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x
12	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x
13	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	4007		4039		4071		4103		x
14	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	4008		4040		4072		4104		x
15	Расподела добити – повећање	4009	22.678	4041		4073		4105		x
16	Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	4010		4042		4074		4106		x
17	Исплата дивиденди	4011		4043		4075		4107		x
18	Остало – повећање	4012	11.969.893	4044		4076		4108		x
19	Остало – смањење	4013	307.470	4045		4077		4109		x
20	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) ≥ 0	4014	11.685.101	4046	-	4078	-	4110	-	x
21	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) < 0	4015		4047	-	4079	-	4111	-	x
22	Стање на дан 31. децембра претходне године (за колоне 2,3,4,5,6,8 и 10 редни бр. 6+7-8+9-10+11-12+20-21; за колону 7 редни бр. 6+8-7; за колону 9 редни бр. 6+7-8+9+10+11-12+20-21)	4016	91.086.061	4048	-	4080	-	4112	-	4137

Редн и бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801,803,809)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП
	1		2		3		4		5	
23	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4017	91.086.061	4049		4081		4113		4138
24	Ефекти прве примене нових МСФИ – повећање	4018		4050		4082		4114		4139
25	Ефекти прве примене нових МСФИ – смањење	4019		4051		4083		4115		4140
26	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – повећање	4020		4052		4084		4116		4141
27	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – смањење	4021		4053		4085		4117		4142
28	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 23+24-25+26-27)	4022	91.086.061	4054	-	4086	-	4118	-	4143
29	Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4144
30	Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4145
31	Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x
32	Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x
33	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x
34	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x
35	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	4023		4055		4087		4119		x
36	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	4024		4056		4088		4120		x
37	Расподела добити – повећање	4025		4057		4089		4121		x
38	Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	4026		4058		4090		4122		x
39	Исплата дивиденди	4027		4059		4091		4123		x
40	Остало – повећање	4028	13.592.947	4060		4092		4124		x
41	Остало – смањење	4029	187.190	4061		4093		4125		x
42	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 35-36+37-38-39+40+41) ≥ 0	4030	13.405.757	4062	-	4094	-	4126	-	x
43	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 35-36+37-38-39+40+41) < 0	4031		4063	-	4095	-	4127	-	x
44	Стање на дан 31. децембра текуће године (за колоне 2,3,4,5,6,8 и 10 редни бр. 28+29-30+31-32+33-34+42-43; за колону 7 редни бр. 28+30-29; за колону 9 редни бр. 28+29-30+31+32+33-34+42-43)	4032	104.491.818	4064	-	4096	-	4128	-	4146

Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Учешће без права контроле	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9+10) ≥ 0	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9+10) < 0
6		7		8		9		10		11		12
	4147		4165	99.439	4203		4241		4285	79.500.399	4291	
	4148		4166		4204		4242		x	x	x	x
	4149		4167		4205		4243		x	x	x	x
	4150		4168		4206		4244		x	x	x	x
	4151		4169		4207		4245		x	x	x	x
-	4152	-	4170	99.439	4208	-	4246	-	4286	79.500.399	4292	-
	4153		x	x	x	x	4247		x	x	x	x
	4154		x	x	x	x	4248		x	x	x	x
x	x	x	4171	196.424	x	x	4249		x	x	x	x
x	x	x	x	x	4209		4250		x	x	x	x
x	x	x	4172		4210	x	4251		x	x	x	x
x	x	x	4173	x	4211		4252		x	x	x	x
x	x	x	4174		4212		4253		x	x	x	x
x	x	x	4175		4213		4254		x	x	x	x
x	x	x	4176		4214		4255		x	x	x	x
x	x	x	4177	22.678	4215		4256		x	x	x	x
x	x	x	4178	68.034	4216		4257		x	x	x	x
x	x	x	4179		4217		4258		x	x	x	x
x	x	x	4180	-	4218		4259		x	x	x	x
x	x	x	4181		4219	-	4260	-	x	x	x	x
x	x	x	4182	(90.712)	4220	-	4261	-	x	x	x	x
-	4155	-	4183	205.151	4221	-	4262	-	4287	91.291.212	4293	

Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Учешће без права контроле	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9+10) ≥ 0	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9+10) < 0
6		7		8		9		10		11		12
	4156		4184	205.151	4222		4263		4288	91.291.212	4294	
	4157		4185		4223		4264		x	x	x	x
	4158		4186		4224		4265		x	x	x	x
	4159		4187	-	4225		4266		x	x	x	x
	4160		4188		4226		4267		x	x	x	x
	4161	-	4189	205.151	4227	-	4268	-	4289	91.291.212	4295	-
	4162		x	x	x	x	4269		x	x	x	x
	4163		x	x	x	x	4270		x	x	x	x
x	x	x	4190	66.784	x	x	4271		x	x	x	x
x	x	x	x	x	4228		4272		x	x	x	x
x	x	x	4191		4229	x	4273		x	x	x	x
x	x	x	4192	x	4230		4274		x	x	x	x
x	x	x	4193		4231		4275		x	x	x	x
x	x	x	4194		4232		4276		x	x	x	x
x	x	x	4195		4233		4277		x	x	x	x
x	x	x	4196		4234		4278		x	x	x	x
x	x	x	4197	196.424	4235		4279		x	x	x	x
x	x	x	4198	1.564	4236		4280		x	x	x	x
x	x	x	4199		4237		4281		x	x	x	x
x	x	x	4200		4238	-	4282	-	x	x	x	x
x	x	x	4201	(194.860)	4239	-	4283	-	x	x	x	x
-	4164	-	4202	77.075	4240	-	4284	-	4290	104.568.893	4296	

у _____
 дана _____



Законски заступник Банке

Попуњава банка		
Матични број: 17606786	Шифра делатности: 6512	ПИБ: 104001240
Назив АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА		
Седиште БЕОГРАД		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ - ЗБИРНО

у периоду од 01.01. до 31.12.2023. године.

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП				Износ	
					Текућа година	Претходна година
1	2				3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ						
I. Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3	0	0	1	13.287.123	14.430.246
1. Приливи од камата	3	0	0	2	1.458.160	77.795
2. Приливи од накнада	3	0	0	3	375.017	436.943
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3	0	0	4	11.453.946	13.915.508
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3	0	0	5		
II. Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3	0	0	6	673.856	3.720.259
5. Одливи по основу камата	3	0	0	7	2.762	127.701
6. Одливи по основу накнада	3	0	0	8	7.138	6.614
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3	0	0	9	215.402	215.122
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3	0	1	0	46.551	46.486
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3	0	1	1	402.003	3.324.336
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)	3	0	1	2	12.613.267	10.709.987
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)	3	0	1	3		
V. Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3	0	1	4	19.224.826	6.180.777
10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3	0	1	5	4.421.506	120.000
11. 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	3	0	1	6	14.803.320	6.060.777
12. Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3	0	1	7		
13. Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	3	0	1	8		
14. Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3	0	1	9		

15.	Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3	0	2	0		
VI.	Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3	0	2	1	24.786.605	10.487.320
16.	Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3	0	2	2	7.397.019	180.000
17.	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	3	0	2	3	17.389.586	10.307.320
18.	Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3	0	2	4		
19.	Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	3	0	2	5		
20.	Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3	0	2	6		
21.	Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3	0	2	7		
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012 - 3013 + 3014 - 3021)	3	0	2	8	7.051.488	6.403.444
VIII	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)	3	0	2	9		
22.	Плаћени порез на добит	3	0	3	0	39.614	12.672
23.	Исплаћене дивиденде	3	0	3	1	196.424	68.034
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (3028 - 3029 - 3030 - 3031)	3	0	3	2	6.815.450	6.322.738
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (3029 - 3028 + 3030 + 3031)	3	0	3	3		
Б.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА						
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)	3	0	3	4		
1.	Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3	0	3	5		
2.	Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3	0	3	6		
3.	Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3	0	3	7		
4.	Прилив од продаје инвестиционих некретнина	3	0	3	8		
5.	Остали приливи из активности инвестирања	3	0	3	9		
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)	3	0	4	0		
6.	Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3	0	4	1		
7.	Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3	0	4	2		
8.	Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3	0	4	3		
9.	Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	0	4	4		

10.	Остали одливи из активности инвестирања	3	0	4	5		
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034 - 3040)	3	0	4	6		
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040 - 3034)	3	0	4	7		
V.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА						
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3	0	4	8	0	0
1.	Приливи по основу увећања капитала	3	0	4	9		
2.	Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3	0	5	0		
3.	Приливи по основу узетих кредита	3	0	5	1		
4.	Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3	0	5	2		
5.	Приливи по основу продаје сопствених акција	3	0	5	3		
6.	Остали приливи из активности финансирања	3	0	5	4	0	0
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3	0	5	5	34.997	35.088
7.	Одливи по основу откупа сопствених акција	3	0	5	6		
8.	Одливи готовине по основу субординираних обавеза	3	0	5	7		
9.	Одливи готовине по основу узетих кредита	3	0	5	8	34.997	35.088
10.	Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3	0	5	9		
11.	Остали одливи из активности финансирања	3	0	6	0		
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)	3	0	6	1		
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)	3	0	6	2	34.997	35.088
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)	3	0	6	3	32.511.949	20.611.023
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)	3	0	6	4	25.731.496	14.323.373
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)	3	0	6	5	6.780.453	6.287.650
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)	3	0	6	6		
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3	0	6	7	43.079.709	36.881.592
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	0	6	8		
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	0	6	9	38	89.533
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)	3	0	7	0	49.860.124	43.079.709

У Београду

дана _____



Законски заступник банке

[Handwritten signature]

ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ ЗА 2023. ГОДИНУ

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА,
БЕОГРАД**

**Напомене уз финансијске извештаје
31. децембар 2023. године**

САДРЖАЈ

	Страна
Оснивање и делатност Агенције	1 - 3
Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја и рачуноводствени метод	3 - 12
Преглед значајних рачуноводствених политика	13 - 28
Напомене уз финансијске извештаје	29 - 68

На основу Одлуке о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени Гласник РС“ бр. 101/2017, 38/2018, 103/2018) 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 2023. 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.

Нов Закон о тржишту капитала („Службени гласник РС“ број 129/21) ступио је на снагу 5.1.2022. године, а његова примена отпочела је 5.1.2023. године, а којим се уређује систем за заштиту инвеститора ради заштите малог инвеститора, клијента члана Фонда за заштиту инвеститора (у даљем тексту: Фонд) чија су новчана средства или финансијски инструменти изложени ризику у случају наступања осигураног случаја дефинисаног чланом 259. Закона.

Чланом 250. Закона прописано је да ради обезбеђења средстава за заштиту малог инвеститора, Агенција за осигурање депозита организује и управља Фондом. Такође, чланом 257. Закона је прописано да је члан Фонда дужан да плаћа иницијални, редовни и ванредни допринос те да основицу за обрачун редовног доприноса чине новчана средства и финансијски инструменти заштићеног малог инвеститора.

Обзиром да је чланом 417. новог Закона прописана обавеза Агенције за осигурање депозита да у року од 9 месеци, од дана ступања на снагу 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 инвеститора (у даљем тексту: Правилник) чија је примена отпочела даном почетка примене новог Закона. Овим Правилником ближе је уређен систем за заштиту малих инвеститора, а чланом 15. Правилника прописано је да основицу за обрачун редовног доприноса чини:

- просечна вредност укупних заштићених новчаних средстава на тромесечном нивоу и
- просечна вредност укупних заштићених финансијских инструмената на тромесечном нивоу

утврђених на основу података из месечних извештаја које члан Фонда доставља Агенцији, те да се основице за обрачун доприноса обрачунавају у динарима.

У складу са наведеним, Одлуком Управног одбора Агенције, О.бр. ФЗИ-1057/23, утврђено је да се редовни тромесечним допринос у 2023. години обрачунава применом стопе у висини од 0.06% на утврђене просечне вредности укупних заштићених новчаних средстава и стопе у висини од 0,005% на утврђене просечне вредности укупних заштићених финансијских инструмената.

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 2023. године, Агенција је имала 48 запослених (31. децембра 2022. године: 53 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 2023. годину и Извештај о обављеној ревизији финансијских извештаја Агенције са стањем на дан 31. децембра 2023. године, достављају се Влади и Народној банци Србије до 15. маја 2024. године, у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита.

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

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,

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 2023. 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.

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

2.1. Изјава о усклађености (Наставак)

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.

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 2022. годину.

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

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

2.1. Изјава о усклађености (Наставак)

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

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, и следећа тумачења су била објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији за финансијске извештаје за периоде који су се завршили до 31. децембра 2023. године:

- Концептуални оквир за финансијско извештавање, који помаже у припреми нових и измена постојећих стандарда, у доношењу конзистентних рачуноводствених политика за подручја примене која нису покривена неким стандардом или у којима постоји више опција за одабир рачуноводствене политике, као и у разумевању и тумачењу стандарда. Нови оквир је усвојен у марту 2018. године уз дозвољену примену одмах по усвајању.
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ и МРС 8 „Рачуноводствене политике, промене у рачуноводственим проценама и грешке“ – „дефиниција материјалности“ ради појашњења дефиниције и усклађења са Концептуалним оквиром и другим стандардима. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне референци на Концептуални оквир у разним стандардима. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године, уз дозвољену ранију примену, али само уз примену свих допуна оједном.
- Допуне МСФИ 3 „Пословне комбинације“, које замењују, односно дају уже дефиниције пословања и аутпута, појашњавају минималне особине које стечене активности и имовина морају имати да би се сматрале пословањем, уклањају процену да ли су учесници на тржишту у стању да замене недостајуће инпуте или процесе и наставе да производе аутпуте, и додају опциони тест концентрације који омогућава поједностављену процену да ли стечени скуп активности и имовине није пословање. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МСФИ 9 “Финансијски инструменти”, МРС 39 “Финансијски инструменти: признавање и одмеравање” и МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивање” – Промена референтне каматне стопе. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МСФИ 16 „Закупи (Лизинг)“ – које пружају могућност закупцима да погодности које су, услед Цовид-19 пандемије, добили од закуподаваца не обухватају као модификације уговора о закупу. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јуна 2020. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МСФИ 9 “Финансијски инструменти”, МРС 39 “Финансијски инструменти: признавање и одмеравање” МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивање”, МСФИ 4 “Уговори о осигурању” и МСФИ 16 „Закупи“ – Промена референтне каматне стопе – фаза 2. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2021. године, уз дозвољену ранију примену.

2. ОСНОВА ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (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)

- Допуне МСФИ 16 „Закупи (Лизинг)“ – којим се закупцима продужава могућност да погодности које су, услед Цовид-19 пандемије, добили од закуподаваца не обухватају као модификације уговора о закупу, за годину дана, односно до 30. јуна 2022. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. априла 2021. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне референци на Концептуални оквир у МСФИ 3 „Пословне комбинације“. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опреме“, којим нето приход од продаје произведених јединица током довођења имовине на дату локацију и у стање спремно за употребу, више не умањује директно приписиве трошкове провере да ли средство нормално функционише, који се укључују у набавну вредност, већ се ови приходи и са њима повезани трошкови укључују у биланс успеха. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МРС 37 „Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина“ – Онерозни (штетни) уговори – трошак испуњења уговора. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године, уз дозвољену ранију примену.
- Годишња побољшања за период од 2018. до 2020. године издата у мају 2020. године резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 9, МСФИ 16 и МРС 41) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године, уз дозвољену ранију примену.
- МСФИ 17 „Уговори о осигурању“ и његове допуне, који дефинише уговоре о осигурању. МСФИ 17 замењује МСФИ 4 „Уговори о осигурању“. МСФИ 17 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, уз дозвољену ранију примену, али само уз истовремену примену МСФИ 9.
- Допуне МСФИ 4 „Уговори о осигурању“ – Примена изузећа од примене МСФИ 9. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак“ – Одложена пореска средства и обавезе настала по основу појединачне трансакције. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МРС 8 „Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке“ ради појашњења разлике између рачуноводствене политике и рачуноводствене процене. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, уз дозвољену ранију примену.

2. ОСНОВА ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (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)*

- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ чији је циљ да се побољша обелодањивање рачуноводствених политика. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак“ – међународна пореска реформа, којима се дефинишу правила повезана са моделом „два стуба“. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, уз дозвољену ранију примену.

(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:

- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – којим се појашњава разликовање обртних (краткорочних) / сталних (дугорочних) ставки. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МСФИ 16 „Закупи (Лизинг)“ додавањем захтева за обрачун трансакција продаје и повратног лизинга, након датума трансакције. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Дугорочне обавезе са ковенантима, које имају за циљ побољшање обелодањивања о дугорочним обавезама, које у себи имају ковенанте. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године.
- Допуне МРС 7 „Извештај о токовима готовине“ и МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивање”, којима се повећавају захтеви за обелодањивање у вези са финансијским аранжманима са добављачима, ради веће транспарентности и обелодањивања њиховог утицаја на обавезе, токове готовине и изложеност ризику ликвидности. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године.
- Допуне МРС 21 „Ефекти промена девизних курсева“ – недостатак разменљивости, којима се појашњава приступ који у овим случајевима треба да буде примењен приликом састављања финансијских извештаја. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2025. године.

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

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 2023. 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.

Упоредни подаци преузети су из финансијских извештаја на дан и за годину која је завршена 31. децембра 2022. године. Наведени упоредни подаци били су предмет ревизије финансијских извештаја састављених за 2022. годину, од стране независног ревизора, који је у свом извештају датираном 21.март 2023. године изразио позитивно мишљење.

Подаци на дан и за годину која је завршена 31. децембра 2023. године, као и упоредни подаци за 2022. 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. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (Наставак)

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.

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.

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

2.7. Коришћење процењивања (наставак)

Обезвређење потраживања од комитената 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 протеча 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 уравнотежење 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 уравнотеже. Уравнотежење 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 2023. 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:

Путнички аутомобили	9,67%-10%
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 2023. години исказала губитак по основу смањења одложених пореских средстава и добитак по основу креирања одложених пореских средстава по основу обрачунате пореске амортизације. Пореска амортизација обрачуната је у мањем износу од амортизације обрачунате по рачуноводственим прописима, тако да је остварен добитак по основу креираних одложених пореских средстава, док пореска амортизација обрачуната у већем износу од амортизације обрачунате по рачуноводственим прописима Агенција је остварила губитак.

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 2023. 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.

У складу са Законом о тржишту капитала („Службени гласник РС“ бр. 129/2021) ради обезбеђења средстава за заштиту малог инвеститора, Агенција за осигурање депозита организује и управља Фондом за заштиту инвеститора.

Средства Фонда састоје се од:

- 1) доприноса чланова Фонда;
- 2) потраживања наплаћених у стечајном поступку над чланом Фонда;
- 3) прихода од улагања средстава Фонда;
- 4) средстава добијених задуживањем;
- 5) донација, и
- 6) других извора средстава.

Средства Фонда се користе за:

- 1) исплату потраживања малог инвеститора у сврхе утврђене одредбама ове главе са свим припадајућим трошковима;
- 2) покриће трошкова обезбеђивања додатних средстава ради исплате заштићених потраживања;
- 3) покриће трошкова отплате позајмљених средстава (повраћај главнице и свих припадајућих обавеза по основу камата, накнада и других трошкова);
- 4) покриће трошкова управљања средствима Фонда за заштиту инвеститора;
- 5) покриће оперативних трошкова и улагања Агенције у основна средства и нематеријалну имовину, ради реализације послова, који се односе на заштиту инвеститора, у пуном износу утврђених трошкова и улагања.

Средства Фонда не могу се користити у друге сврхе, не могу бити предмет принудне наплате, нити, нити могу бити предмет потраживања према Агенцији.

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 2023. годину Агенција је остварила позитиван нето резултат пре преноса вишка прихода над расходима оствареног у Фонду за осигурање депозита у износу од 2.510.346 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 2.430.165 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 80.181 хиљада динара. По умањењу по основу пореза на добит у износу од 13.506 хиљада динара, губитака по основу смањења одложених пореских средстава у износу од 32 хиљада динара, добитка по основу креираних пореских средстава у износу од 141 хиљада динара, остварена нето добит исказана је у износу од 66.784 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 2023. године

4. БИЛАНСИ СТАЊА И УСПЕХА

4.1. ЗБИРНИ БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембар 2023. године:

	Остали послови - Агенција	Фонд за осигурање депозита	Фонд за заштиту инвеститора	Укупно
АКТИВА				
Готовина и средства код централне банке	74.900	646	20	75.566
Исправка вредности готовине	(106)	(1)		(107)
Финансијска средства која се држе до доспећа	56.725	52.302.330	84.869	52.443.924
Исправка вредности ХоВ	(837)	(666.914)	(1.199)	(668.950)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	497.823	52.439.354	10.092	52.947.269
Исправка вредности кредита и потраживања	(19.590)	(71.691)		(91.281)
Кредити и потраживања од комитената	30.868			30.868
Исправка вредности	(11.083)			(11.083)
Некретнине, постројења и опрема	20.968			20.968
Одложена пореска средства	7.402			7.402
Текућа пореска средства	15.686			15.686
Остала средства	52.195			52.195
Потраживања по основу оснивачког улога Нове Агробанке		168.465		168.465
Исправка вредности потраживања по основу оснивачког капитала Нове Агробанке		(168.465)		(168.465)
УКУПНО АКТИВА	724.951	104.003.724	93.782	104.822.457
ОБАВЕЗЕ				
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	60.344			60.344
Резервисања	44.847			44.847
Остале обавезе	99.595	48.778		148.373
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	204.786	48.778	-	253.564
КАПИТАЛ				
Капитал				
Други извори финансирања	446.162	103.954.946	90.710	104.491.818
Добитак ранијих година	10.291			10.291
Добитак текуће године	64.269		2.515	66.784
УКУПНО КАПИТАЛ	520.722	103.954.946	93.225	104.568.893
УКУПНО ПАСИВА	725.508	104.003.724	93.225	104.822.457

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

4. БИЛАНСИ СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)

4.2. ЗБИРНИ БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 01. јануара до 31. децембар 2023. године:

	у хиљадама РСД			
	Остали послови - Агенција	Фонд за осигурање депозита	Фонд за заштиту инвеститора	Укупно
Приходи од камата	37.195	3.090.915	2.534	3.130.644
Расходи од камата	(2.959)			(2.959)
Нето приход по основу камата	34.236	3.090.915	2.534	3.127.685
Расходи накнада и провизија	(1.102)	(5.989)	(19)	(7.110)
Нето расход по основу накнада и провизија	(1.102)	(5.989)	(19)	(7.110)
Нето добитак по основу заштите од ризика	1.818	-	-	1.818
Нето приход/(расход) од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	(3)	(37)	-	(40)
Нето приход/ (расход) по основу обезвређења	(8.755)	(652.035)		(660.790)
Остали пословни приходи	378.032	-	-	378.032
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД	404.226	2.432.854	2.515	2.839.595
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(216.614)	-	-	(216.614)
Трошкови амортизације	(9.224)	-	-	(9.224)
Трошкови чланарина		(2.689)	-	(2.689)
Остали приходи	921	-	-	921
Остали расходи	(101.643)	-	-	(101.643)
Остварен нето резултат (пренос вишка прихода над расходима)	77.666	2.430.165	2.515	2.510.346
Остали расходи – пренос вишка прихода над расходима остварен у току године	-	(2.430.165)	-	(2.430.165)
ДОБИТ ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	77.666	-	2.515	80.181
ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
Добитак по основу креираних пореских средстава / губитак по основу смањења одложених пореских средстава	109	-	-	109
Порез на добитак	(13.506)	-	-	(13.506)
ДОБИТ НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	64.269	-	2.515	66.784

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

5. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Фонд за осигурање депозита		
Динарски рачун код НБС	645	949
Потраживања за камату у динарима код НБС	1	1
	646	950
Фонд за заштиту инвеститора		
Динарски рачун код НБС	20	1.716
Динарски рачун код ОТП банке		265
	20	1.981
Остали послови из надлежности Агенције		
Текући динарски рачун код Комерцијалне банке	29.056	29.645
Текући рачуни код Управе за трезор	45.210	29.391
Наменски рачуни код пословних банака	634	142
	74.900	59.178
Исправка вредности готовине (остали послови из надлежности Агенције)	(107)	(14)
Стање на дан 31. децембра	75.459	62.095

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.

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Фонд за осигурање депозита		
Финансијска средства – ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности	39.514.858	34.466.301
Финансијска средства – ХОВ у иностраној валути које се вреднују по амортизованој вредности	12.787.472	13.184.077
	52.302.330	47.650.378
Фонд за заштиту инвеститора		
Финансијска средства – ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности	84.869	80.689
Остали послови из надлежности Агенције		
Финансијска средства – ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности	56.725	584.035
Исправка вредности ХоВ		
Фонд за осигурање депозита	(666.914)	(79.140)
Фонд за заштиту инвеститора	(1.199)	(164)
Остали послови из надлежности Агенције	(837)	(454)
	(668.950)	(79.758)
Стање на дан 31. децембра	51.774.974	48.235.344

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 2023. године дужничке ХоВ фонда износе 52.302.330 хиљада динара.

Фонд за заштиту инвеститора

Средства Фонда за заштиту инвеститора уложена су у дужничке ХоВ које издаје Република Србија. На дан 31. децембра 2023. године износе 84.869 хиљада динара.

Остали послови из надлежности Агенције

На дан 31. децембра 2023. године динарска средства Агенције уложена у дужничке ХоВ које издаје Република Србија износе 56.725 хиљада динара.

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. 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	
	2023.	2022.
Фонд за осигурање депозита		
Девизни рачун код НБС у иностраној валути - ЕУР 424.092.301	49.692.464	42.986.771
Исправка вредности готовине код НБС	(62.060)	(7.431)
Орочена девизна средства код НБС- ЕУР 22.000.000	2.577.821	
Исправка вредности орочених депозита	(9.631)	
Потраживања од НБС за обрачунату камату на депозит по виђењу у иностраној валути и орочене депозите ЕУР 1.442.890,36	169.069	57.172
	52.367.663	43.036.512
Фонд за заштиту инвеститора		
Орочена средства код банака	10.000	
Потраживања за камату на орочена средства	92	
Остали послови из надлежности Агенције		
Потраживања за камату на орочене депозите	913	76
Дати депозити- орочена динарска средства	447.000	60.000
Исправка вредности –орочена динарска средства	(770)	(53)
Наменски рачуни код банака у иностраној валути	31.142	30.830
Исправка вредности рачуна код банака у иностраној валути	(52)	(9)
Дати кредити и пласмани банкама у стечају	18.768	18.768
Исправка вредности датих кредита и пласмана банкама у стечају	(18.768)	(18.768)
	488.325	90.844
Нето књиговодствена вредност 31. децембра	52.855.988	43.127.356

У оквиру билансне позиције Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација средства у износу од 49.692.464 хиљаде динара се односе на средства која се налазе на девизном рачуну код НБС - Фонд за осигурање депозита на дан 31. децембра 2023. године што износи ЕУР 424.092.301

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 б). 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 2023. године износе 31.142 хиљада динара, од чега се износ од 362 хиљада динара односи на уплаћене депозите по основу тендера приликом уновчавања имовине банака у стечају, док се износ од

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

30.780 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 2023. године није било промена, тако да се стање потраживања и исправке потраживања није мењало у односу на стање на 31. децембар 2022. године.

8. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Остали послови из надлежности Агенције		
Кредити дати физичким лицима	30.868	27.088
	30.868	27.088
Исправка вредности за дати стамбени кредит	(11.083)	(4.597)
Стање на дан 31. децембра	19.785	22.491

У оквиру билансне позиције кредити и потраживања од комитената умањено за исправку вредности потраживања на дан 31. децембра 2023. године износе 19.785 хиљада динара (31. децембар 2022. године: 22.491 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	
	2023.	2022.
Фонда за осигурање депозита		
- Нова Агробанка а.д., Београд, у стечају	168.465	228.757
- Минус: Исправка вредности	(168.465)	(228.757)
	-	-
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 487 хиљаде динара који се води на билансним позицијама инвестиција у износу од 441 хиљаде динара односи се на уложена средства Агенције у банке које су биле у поступку санације/ликвидације у периоду 1999-2001. године и осталих пласмана у износу од 46 хиљада динара (пријављена потраживања по платној картици према Југобанци ад у стечају).

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 неновчаног 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 неновчаним улогом.

У октобру месецу 2012. године Новој Агробанци одузета је дозвола за рад, тако да је Агенција извршила исправку за износ од 578.770 хиљада динара (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 неновчаног улога у књиговодственој евиденцији Агенције воде се у ванбилансној евиденцији у износу динарске противвредности која је на дан уплате износила 9.839.220 хиљада динара.

Влада Републике Србије донела је закључак 05 Број: 401-2350/2021 којим се потраживање на име износа неновчаног 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.

Дана 18.01.2023. године по основу потврде о правоснажности Решења Привредног суда у Београду Посл.бр. 6 Ст 4794/2012 одобрава се 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 60.291 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 2023. године износи 168.465 хиљаду динара.

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

10. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА

Књиговодствена вредност основних средстава – опреме и осталих основних средстава на дан 31. децембра 2023. године износи 20.969 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 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		-	-	-	(1.275)
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
Стање на дан 1. јануара 2023. године	35.951	20.508	369	6.504	63.332
Набавке у току године	991			1.925	2.916
Искњижавање основних средстава	(157)				(157)
Стање на дан 31. децембра 2023. године	36.785	20.508	369	8.429	66.091
Исправка вредности					
Стање на дан 1. јануара 2023. године	24.166	10.254	-	1.557	35.977
Амортизација	2.779	5.127	-	1.318	9.224
Искњижавање исправке основних средстава	(78)				(78)
Стање на дан 31. децембра 2023. године	26.867	15.381		2.875	45.123
Садашња вредност на дан 31. децембра 2023. године	9.918	5.127	369	5.554	20.968

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 31.12.2023. године износи 20.969 хиљада динара.

11. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

На рачуну текућих пореских средстава на дан 31. децембра 2023. године евидентиран је износ од 15.686 хиљада динара с обзиром да Агенција има потраживања по основу више плаћеног пореза на добит за 2023. годину.

12. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Рачун одложених пореских средстава на дан 31. децембра 2023. године износи 7.402 хиљаде динара (31. децембар 2022. године: 7.292 хиљаде динара).

13. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Остали послови из надлежности Агенције		
Потраживања од Фонда за осигурање депозита ради покрића оперативних трошкова (Напомена 17)	48.778	49.716
Потраживања из пословних односа (потраживања од банака у стечају по основу оглашавања и осталих потраживања из поступка стечаја)	1.619	53.095
Потраживања од запослених	430	218
Потраживања за дате авансе	431	-
Потраживање од буџета РС по основу такси	632	294
Разграничени трошкови	305	422
Нето књиговодствена вредност на дан 31.12.	52.195	103.745

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 2023. годину је опредељен износ од 187.190 хиљада динара за оперативне трошкове Агенције који се односе на послове Фонда (Напомена 22).

13. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

У првом, другом и трећем кварталу 2023. године наплаћен је износ од 138.411 хиљада динара, а остатак у износу од 48.778 хиљаду динара је потраживање за четврти квартал 2023. годину. Износ од 48.778 хиљаду динара пренет је на рачун Агенције у јануару 2024. године.

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

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Фонд за осигурање депозита		
Обавеза по основу камате на орочене депозите и депозите по виђењу код НБС у ЕУР	-	-
Остали послови из надлежности Агенције		
Обавеза по основу кредита IBRD- компонента 2 ЕУР 514.993,56	60.344	95.339
Стање на дан 31. децембра	60.344	95.339

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 2023. године обавеза износи 60.344 хиљада динара (ЕУР 514.993,56). Обавезе по наведеном основу мање су у односу на 31. децембар 2022. године из разлога што је у априлу и октобру месецу 2023. године плаћена обавеза по основу отплате дела главнице Компоненте 2 IBRD кредита у укупном износу од 34.996 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.

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

15. РЕЗЕРВИСАЊА

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Остали послови из надлежности Агенције		
Резервисања за запослене	31.942	35.711
Резервисања за судске спорове (Напомена 24)	12.905	9.349
Стање на дан 31. децембра	44.847	45.060

Промене на резервисањима за запослене током 2023. и 2022. године приказане су у наредној табели:

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Стање на почетку године	35.711	23.930
Приходи од укидања резервисања	(393)	
Трошкови резервисања на терет текућег периода (Напомена 23)	1.428	11.781
Исплата у току текуће године	(4.804)	-
Стање на дан 31. децембра	31.942	35.711

Дугорочна резервисања исказана у билансу стања на дан 31. децембра 2023. године у износу од 31.942 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 обрачуна су: просечна нето зарада запослених у децембру 2023. године, раст зарада у наредним периодима од 3%, таблице смртности од 2010/2012. године, флукуација запослених 6%, дисконтна годишња стопа 4%.

Остала резервисања

Резервисања за обавезе на дан 31. децембра 2023. године износе 12.905 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 2023. годину остварила позитиван финансијски резултат и утврдила порез на добит у износу од 13.506 хиљада динара. Агенција је током 2023. године плаћала месечне аконтације пореза на добит на основу пореске пријаве за коначну обавезу за 2022. годину. На дан 31.12.2023. године сачињен је Порески биланс за 2023. годину и утврђено да је Агенција остварила право на повраћај више уплаћених средстава на име пореза на добит за 2023. годину, што је евидентирано на билансној позицији текућих пореских средстава.

17. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Фонд за осигурање депозита		
Обавезе фонда према АОД на име оперативних трошкова за четврти квартал (Напомена 13)	48.778	49.716
Остали послови из надлежности Агенције		
Обавезе према РС по основу наплате потраживања		-
Остале обавезе - тендери	42.034	33.294
Разграничени приход по основу камате и ревалоризације камате на стамбени кредит	17.812	15.050
Остале обавезе у ЕУР - тендер	-	-
Обавезе према добављачима	2.233	2.698
Обавеза по основу финансијског лизинга	5.314	10.502
Обавеза према запосленима		3
Обавеза за исплату отпремнине	1.422	-
Остали разграничени приходи – Донације ЕУР (Напомена 7)	30.780	30.819
Стање на дан 31. децембра	148.373	142.082

У оквиру билансне позиције Остале обавезе у износу од 48.778 хиљаду динара евидентирани су обавезе Фонда по основу издвајања средстава за покриће оперативних трошкова Агенције за четврти квартал 2023. године.

Обавезе по основу лизинга се односе на закуп пословног простора. На дан 31.12.2023. године обавезе по основу финансијског лизинга износе 5.314 хиљада динара.

Остале обавезе односе се на обавезе према добављачима у износу од 2.233 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 42.034 хиљада динара, док остали разграничени приходи, обавезе за исплату отпремнине и остале обавезе на дан 31. децембра 2023. године износе 19.234 хиљада динара.

Обавезе по основу донација у инострану валути (ЕУР 262.685,30) у износу од 30.780 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 2023. године

18. КАПИТАЛ

	у хиљадама РСД	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Фонд за осигурање депозита		
- Фонд за осигурање депозита у динарима	39.749.197	33.654.771
- Фонд за осигурање депозита у иностраној валути ЕУР 547.953.587,17	<u>64.205.749</u>	<u>56.904.213</u>
	103.954.946	90.558.984
Фонд за заштиту инвеститора		
Фонд за заштиту инвеститора	90.710	80.915
Добит ранијих година	-	-
Добит текуће године	<u>2.515</u>	<u>1.591</u>
	93.225	82.506
Остали послови из надлежности Агенције		
Други капитал	400.946	400.946
Други капитал - инвестиције	45.216	45.216
Добит ранијих година	10.291	8.727
Добит текуће године	<u>64.269</u>	<u>194.833</u>
	520.722	649.722
Стање на дан 31. децембра	<u>104.568.893</u>	<u>91.291.212</u>

На дан 31. децембра 2023. године на билансној позицији Фонд за осигурање депозита у динарима евидентиран је износ од 39.749.1971 хиљаде динара и на билансној позицији Фонд за осигурање депозита у иностраној валути евидентиран је износ од 64.205.749 хиљаде динара (ЕУР 547.953.587,17).

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. 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	33.654.771	56.904.213	80.915	446.162	1.591	203.560	91.291.212

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. 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 2023. године	33.654.771	56.904.213	80.915	446.162	1.591	203.560	91.291.212
Уплаћене премије осигурања у РСД	3.791.159	-	-	-	-	-	3.791.159
Уплаћене премије осигурања у иностраној валути	-	7.379.240	-	-	-	-	7.379.240
Уплаћене премије за Фонд за заштиту инвеститора	-	-	9.795	-	-	-	9.795
Увећање фонда на име покрића вишка прихода над расходима	2.430.165	-	-	-	-	-	2.430.165
Увећање фонда -уплата Нове Агробанке ад у стечају	60.292	-	-	-	-	-	60.292
Увећање фонда -уплата РБВ ад у стечају	-	-	-	-	-	-	-
Смањење фонда -набавка софтвера за исплату осигураних депозита	-	-	-	-	-	-	-
Смањење Фонда на име оперативних трошкова Агенције	(187.190)	-	-	-	-	-	(187.190)
Добит текуће године	-	-	-	-	2.515	64.269	66.784
Формирање одложеног пореског средства	-	-	-	-	-	1.564	1.564
Расподела добити из претходних година	-	-	-	-	-	-	-
Расподела добити из претходних година - исплата у буџет Републике Србије	-	-	-	-	(1.591)	(194.833)	(196.424)
Курсне разлике	-	(77.704)	-	-	-	-	(77.704)
Стање на дан 31. децембра 2023. године	39.749.197	64.205.749	90.710	446.162	2.515	74.560	104.568.893

18. КАПИТАЛ (Наставак)

Управни одбор Агенције је на 167. седници одржаној дана 29.09.2023. године донео Одлуку број О.бр.РЧ.1134/23 којом се укупно остварена добит за 2022. годину распоређује буџету РС у висини 100% остварене добити у износу од 196.423.375,23 динара.

Фонд за заштиту инвеститора

У складу са Законом о тржишту капитала регулисани су сврха и циљ Фонда за заштиту инвеститора, организовање и управљање Фондом, чланство у фонду, допринос Фонду средства Фонда, и остало. У складу са законском регулативом ради обезбеђења средстава за заштиту малог инвеститора Агенција за осигурање депозита организује и управља фондом. 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 2023. године средства Фонда за заштиту инвеститора износи 90.710 хиљада динара. У току 2023. године Фонд је увећан за уплаћене премије у износу 9.795 хиљада динара.

Остали послови из надлежности Агенције

На рачуну други капитал евидентирани су други извори средстава Агенције и то иницијална средства фонда за санацију банака увећаног за ревалоризацију која се обрачунавала сходно законским прописима који су се примењивали у претходном периоду, 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 2023. годину остварила позитиван финансијски резултат - добит у износу од 80.181 хиљада динара. По умањењу пореза на добит у износу од 13.506 хиљада динара, увећања по основу креираних пореских средстава у износу од 141 хиљада динара, умањења по основу смањења одложених пореских средстава у износу од 32 хиљаде динара, остварена нето добит Агенције за 2023. годину износи 66.784 хиљада динара.

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

19. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Приходи од камата		
Фонд за осигурање депозита		
Приходи од камате по основу депозита по виђењу –средства код НБС у РСД	8.015	895
Приходи од камате по основу депозита по виђењу –средства код НБС у ЕУР	1.505.593	133.607
Приходи од камате на орочене депозите у ЕУР	25.413	
Приходи од камате на обвезнице РС	1.368.213	936.277
Приходи од камате на државне записе РС	9.497	6.332
Приходи од камата на обвезнице РС у ЕУР	174.122	175.010
Приходи од камата по основу затезне камате	62	58
	3.090.915	1.252.179
Фонд за заштиту инвеститора		
Приходи од камата по основу ороченог депозита	92	-
Приход од камата- затезна камата		1
Приходи од камата –купонске хартије РС	2.442	2.072
	2.534	2.073
Остали послови из надлежности Агенције		
Приходи од камата по основу депозита по виђењу	36	-
Приходи од камата по основу орочених депозита	31.757	483
Приходи од камата – купонске хартије РС	4.332	12.524
Приходи по основу камате на стамбени кредит	1.070	862
	37.195	13.869
Укупно приходи од камата	3.130.644	1.268.121
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)
		(111.795)
Остали послови из надлежности Агенције		
Расходи по основу камате на IBRD кредит	(2.762)	(81)
Расходи по основу камате на лизинг	(197)	(321)
Укупно расходи од камата	(2.959)	(112.197)
Нето приход по основу камате	3.127.685	1.155.924

20. РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

Фонда за осигурање депозита

Расходи од накнада и провизија у 2023. години износе 5.989 хиљада динара, и у највећој мери се односе на расходе по основу накнада за управљање девизним средствима у износу од 4.902 хиљада динара, док се 1.087 хиљада динара односи на банкарске услуге приликом куповине ХоВ.

20. РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (Наставак)

Остали послови из надлежности Агенције

Расходи од накнада и провизија у 2023. години износили су 1.121 хиљаде динара од чега се на Агенцију – остале делатности односи 1.102 хиљада динара, док се на Фонд за заштиту инвеститора односи 19 хиљаде динара.

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

	у хиљадама РСД	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Приходи од курсних разлика		
Фонд за осигурање депозита	77.724	272.695
Остали послови из надлежности Агенције	76	522
	<u>77.800</u>	<u>273.217</u>
Расходи од курсних разлика		
Фонд за осигурање депозита	(77.761)	(270.750)
Остали послови из надлежности Агенције	(79)	(407)
	<u>(77.840)</u>	<u>(271.157)</u>
Нето (негативан) / позитиван ефекат курсних разлика	<u>(40)</u>	<u>2.060</u>
Приход /расход по основу обезвређења финансијских средстава		
Фонд за осигурање депозита	(652.035)	(1.255)
Остали послови из надлежности Агенције	(8.755)	720
Нето приход/ расход по основу обезвређења финансијских средстава	<u>(660.790)</u>	<u>535</u>
Нето позитиван ефекат промене вредности потраживања	<u>1.818</u>	<u>9335</u>

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

22. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Остали приходи – Фонд за заштиту инвеститора	-	201
Приходи остварени од обављања осталих послова из надлежности Агенције		
Приходи од наплате 3% у складу са законом о Агенцији за осигурање депозита	148.753	134.658
Приходи од награда при коначној деоби од вођења стечајног поступка	11.490	5.734
Приходи од наплате 1,5% у складу са Правилником по основу вршења послова стечаја и ликвидације и наплате тен.док.	18.867	150.328
Приходи од накнаде трошкова стечајног / ликвид. поступка	6.700	9.900
Приходи од наплате до 1,7% за покрића оперативних трошкова Агенције (Напомена 13)	187.190	180.969
Приходи од Фонда на име уплате за набавку софтвера за исплату осигураних депозита.	-	5.340
Приходи од банака у с/л по основу исплаћених накнада стечајним повереницима-рефундација трошкова	5.032	7.843
Укупно остали послови приходи	378.032	494.973
Остали приходи од банака у с/л по основу наплате за пријављена потраживања при расподели средстава- деоба	647	8.814
Остали приходи од укидања неискоришћених резервисања	393	37.928
Остали приходи	274	
Укупно	379.346	541.715

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 мањи у односу на остварене за 2022. годину из разлога што су поједине финансијске институције у с/л оствариле у току 2022. године веће приливе (Нова Агробанка ад у стечају, Привредна банка ад у стечају и Београдска банка ад у стечају), што је утицало на приходе од прелиминарних награда које уплаћују Агенцији.

Приходи од награда при коначној деоби вођења стечајног/ликвидационог поступка реализовани су у укупном износу од 11.490 хиљада динара, по основу закључених поступка стечаја над финансијским институцијама у стечају а по доношењу Решења Привредног суда (Југобанка Југбанка Косовска Митровица ад у стечају, Европа осигурање ад у стечају, Сим осигурање адо у стечају, Рај банка ад у стечају. По решењу Привредног суда наставља се стечајни поступак над стечајном масом Сим осигурања ад осигурање у стечају и Рај банке ад у стечају).

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 11.732 хиљада динара значајно су мањи у односу на остварене за 2022. 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.

22. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ (наставак)

Приходи од наплате до 1,7% за покриће оперативних трошкова Агенције у износу од 187.190 хиљада динара у 2023. години (2022. године: 180.969 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.

23. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

Остали послови из надлежности Агенције

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Трошкови нето зарада	137.655	141.432
Трошкови нето накнада зарада		-
Трошкови пореза на зараде	17.834	18.470
Трошкови пореза на остала лична примања	158	208
Трошкови доприноса на терет запосленог	35.550	36.709
Трошкови осталих накнада при одласку у пензију	1.676	-
Трошкови нето накнада члановима УО	14.105	12.911
Трошкови нето накнада члановима ОЗР	7.277	2.746
Трошкови накнада по основу ПП послова	930	730
Трошкови осталих накнада и отпремнина		-
Трошкови резервисања за пензије (Напомена 15)	1.429	11.247
Остали расходи- резервисања за јубиларне накнаде (Напомена 15)	-	533
Укупно	216.614	224.986

Трошкови зарада и накнада зарада запослених су мањи у односу на претходну 2022. годину због тога што је у току 2023. године, дошло до одлива запослених, односно до смањења исплћених средстава на име зарада услед престанка радног односа запослених који су стекли услов за одлазак у пензију, због споразумног раскида радног односа, као и због одсуствовња запослених услед болести.

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

24. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Фонд за осигурање депозита		
Остварен вишак прихода над расходима	2.430.165	1.133.397
Остали расходи	2.689	2.562
Остали послови из надлежности Агенције		
Остали расходи	101.643	95.110
Укупно	2.534.497	1.231.069

Фонд за осигурање депозита

Остали расходи за уравнотежење биланса успеха Фонда у износу од 2.430.165 хиљада динара су обрачунска категорија и представљају вишак прихода над расходима оствареним у пословној 2023. години. Фонд је у 2023. години остварио вишак прихода над расходима у износу од 2.430.165 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 2023. године

24. ОСТАЛИ РАСХОДИ (Наставак)

Остали послови из надлежности Агенције

	У хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Фонд за заштиту инвеститора		
Трошкови таксе	-	660
	-	660
Агенција		
Трошкови канцеларијског материјала	2.406	1.801
Трошкови горива	916	427
Трошкови ситног инвентара	301	259
Трошкови осталог потрошног материјала	654	764
Трошкови стручне литературе	563	411
Трошкови рекламног материјала	1.100	736
Трошкови текућег одржавања ОС	1.099	789
Трошкови ПТТ услуга	3.399	2.773
Трошкови закупа пословног простора	1.323	-
Трошкови комуналних услуга	11.994	10.074
Трошкови комуналних услуга -архива	199	-
Трошкови превоза у земљи	93	25
Трошкови службеног путовања у иностранство	120	1.099
Трошкови употребе сопственог превоза	26	59
Трошкови превоза са посла и на посао	1.455	1.959
Трошкови стручног саветовања и усавршавања, котизација	519	405
Трошкови службеног путовања у земљи, превоз ,смештај	1.301	740
Трошкови дневница за службено путовање у земљи	4	4
Трошкови дневница за службено путовање у иностранству	18	69
Трошкови нето накнада по Уговору о делу	-	10
Трошкови осталих непроизводних услуга	2.065	1.458
Трошкови оглашавања у дневним новинама	581	377
Трошкови адвокатских услуга	2.063	2.250
Трошкови пресељења архиве	141	-
Трошкови одржавања веб сајта	1.028	1.177
Трошкови ревизије	576	959
Трошкови по основу добровољног пензијског доприноса	4.227	3.913
Трошкови систематског прегледа запослених	904	104
Трошкови осталих непроизводних услуга	295	354
Трошкови инфографике и редицајна	-	-
Трошкови услуга стечајних повереника	4.320	6.117
Трошкови репрезентације	5.534	3.781
Трошкови премије	135	222
Спонзорства	2.300	3.320
Трошкови судских и административних такси	2.117	3.320
Трошкови пореза по основу Уговора	300	349
Трошкови пореза по основу накнада члановима УО	3.585	3.329
Трошкови пореза по основу накнада члановима ОзР	1.797	687
Трошкови пореза и доприноса на накнаде привремени послови и ост.	1.535	367
Трошкови пореза на додату вредност у лизингу	1.077	1.077
Трошкови доприноса на терет послодавца запослени	27.064	29.792
Трошкови доприноса по основу Уговора	360	438
Трошкови доприноса по основу накнада члановима УО	4.716	4.568
Трошкови доприноса по основу накнада члановима ОзР	2.156	858
Трошкови доприноса на накнаде повремени послови	202	169
Трошкови издатака у буџетски фонд за рехабилитацију	1.259	1.111
Трошкови чланарина	180	100
Расходи од смањења вредности осталих средстава	79	-
Расходи резервисања за судске трошкове	3.556	1.849
Остали расходи	1	-
	101.643	94.450
Укупно	101.643	95.110

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

25. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добитак

Главне компоненте пореза на добитак су следеће:

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Текући порез на добитак	13.506	29.193
Одложени порески (приход) / расход периода	<u>(109)</u>	<u>3.441</u>
Укупно порески расход периода	<u>13.397</u>	<u>32.634</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>2023.</u>	<u>2022.</u>
Добитак пре опорезивања	<u>80.181</u>	<u>229.058</u>
Порез на добитак по стопи од 15%	12.027	34.358
Усклађивање прихода/расхода	1.480	(5.165)
Ефекти привремених разлика	<u>(109)</u>	<u>3.441</u>
Порез на добитак	<u>13.396</u>	<u>32.634</u>
<i>Ефективна пореска стопа</i>	<u>16,7%</u>	<u>14,2%</u>

(ц) Одложена пореска средства

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

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Стање на дан 1. јануара	7.292	10.734
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	(32)	(3.572)
Ефекат привремених разлика по основу резервисања евидентиран на терет нераспоређене добити		
Ефекат привремених разлика по основу амортизације евидентиран у корист биланса успеха/(на терет) биланса успеха	<u>142</u>	<u>130</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>7.402</u>	<u>7.292</u>

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ****31. децембар 2023. године****26. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА**

Зараде и накнаде зарада чланова Одбора директора и Управног одбора Агенције у 2023. и 2022. години, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	2023.	2022.
Бруто зараде и накнаде зарада чланова Одбора директора	30.148	21.187
Накнаде члановима Управног одбора	22.406	20.807
Укупно	52.554	41.994

Нето зараде и накнаде зарада чланова Одбора директора и Управног одбора Агенције у 2023. години су износиле 37.758 хиљада динара (2022. година: 29.919 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	
	2023.	2022.
Готовина и средства код централне банке	75.556	62.109
Кредити и потраживања од банака и других финан. организација	52.759.432	43.074.773
	52.834.988	43.136.882
<i>минус</i>		
Дати депозити – орочена динарска средства код пословних банака - Агенција	447.000	60.000
Дати депозити – орочена динарска средства – Фонд за заштиту инвеститора	10.000	-
Потраживања за камату на орочена динарска средства - Агенција	894	76
Потраживања за камату на орочена динарска средства – Фонд за заштиту инвеститора	92	-
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ	52.377.002	43.076.806

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 инвеститора	Укупно
2023. година				
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	74.900	646	20	75.566
Исправка вредности готовине	(106)	(1)	-	(107)
Хартије од вредности	56.725	52.302.330	84.869	52.443.924
Исправка вредности ХоВ	(837)	(666.914)	(1.199)	(668.950)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	479.055	52.439.354	10.092	52.928.501
Исправка вредности кредита и потраживања	(822)	(71.691)	-	(72.513)
Кредити и потраживања од комитената	30.868	-	-	30.868
Исправка вредности кредита од комитената	(11.083)	-	-	(11.083)
Остала средства	52.195	-	-	52.195
Укупно	680.895	104.003.724	93.782	104.778.401
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу зајма IBRD-K.2	60.344	-	-	60.344
Обавезе за порез на добит	-	-	-	-
Резервисања	44.847	-	-	44.847
Остале обавезе	99.595	48.778	-	148.373
Укупно	204.786	48.778	-	253.564

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

Категорије финансијских инструмената:

	у хиљадама РСД	
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Финансијска средства		
Готовина и готовински еквиваленти	75.566	62.109
Исправка вредности готовине	(107)	(14)
Хартије од вредности	52.443.924	48.315.102
Исправка вредности ХоВ	(668.950)	(79.758)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	52.928.501	43.134.849
Исправка вредности кредита	(72.513)	(7.493)
Кредити и потраживања од комитената	30.868	27.088
Исправка вредности кредита од комитената	(11.083)	(4.597)
Остала средства	52.195	103.745
Укупно	<u>104.778.401</u>	<u>91.551.031</u>
Финансијске обавезе		
Обавезе по основу зајма IBRD-комп.2	60.344	95.339
Остале обавезе	148.373	142.082
Резервисања	44.847	45.060
Укупно	<u>253.564</u>	<u>294.466</u>

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 2023. године 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 иностраној валути и РСД на датум извештавања 31. децембра 2023. године дата је у прегледу:

	ЕУР	УСД	у хиљадама РСД	
			РСД	Укупно
Финансијска средства	-	-	75.566	75.566
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	(107)	(107)
Исправка вредности готовине				
Хартије од вредности	12.787.472	-	39.656.452	52.443.924
Исправка вредности ХоВ	(137.508)		(531.442)	(668.950)
Кредити и потраживања од банака и других фин. организација	52.270.285	-	658.216	52.928.501
Исправка вредности кредита	(71.691)		(822)	(72.513)
Кредити и потраживања од комитената		-	30.868	30.868
Исправка вредности кредита		-	(11.083)	(11.083)
Остала средства			52.195	52.195
Укупно	65.017.627		39.929.843	104.778.401
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу зајма IBRD-компонента 2	60.344	-	-	60.344
Резервисања	-	-	44.847	44.847
Остале финансијске обавезе		-	148.373	148.373
Укупно	60.344	-	193.220	253.564

**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 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 2023. године дата је у следећем прегледу:

	Фиксна каматна стопа	Променљива каматна стопа	у хиљадама РСД	
			Немакато- носно	Укупно
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти			75.566	75.566
Исправка вредности готовине			(107)	(107)
Хартије од вредности	52.443.924			52.443.924
Исправка вредности ХоВ	(668.950)			(668.950)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	52.728.652		30.780	52.759.432
Исправка вредности кредита	(72.461)		(52)	(72.513)
Кредити и потраживања од комитената		30.868		30.868
Исправка вредности кредита		(11.083)		(11.083)
Остала средства			221.264	221.264
Укупно	104.431.165	19.785	327.451	104.778.401
Финансијске обавезе				
Обавезе по основу зајма IBRD		60.344		60.344
Резервисања			44.847	44.847
Остале финансијске обавезе			148.373	148.373
Укупно		60.344	193.220	253.564

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 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)

28.2 Ризик ликвидности

Следеће табеле приказују рочну структуру финансијске имовине и обавеза Агенције на дан 31. децембра 2023. године и на дан 31. децембра 2022. године. Приказани износи засновани су на недисконтованим токовима готовине:

Табела приказује рочну структуру финансијске имовине и обавеза Агенције на дан 31. децембра 2023. године.

	Рок				у хиљадама РСД
	до 3	од 3 месеца	од 1 до	преко	Укупно
	месеца	до 1 године	5 година	5 година	
Финансијска средства					
Готовина и готовински еквиваленти	75.566				75.566
Исправка вредности готовине	(107)				(107)
Хартије од вредности	7.915.303	2.302.767	29.446.609	12.779.245	52.443.924
Исправка вредности ХоВ				(668.950)	(668.950)
Кредити и потраживања од банака и других фин.орг.	658.216	52.270.285			52.928.501
Исправка вредности кредита	(822)	(71.691)			(72.513)
Кредити и потраживања од комитената				30.868	30.868
Исправка вредности кредита				(11.083)	(11.083)
Остала средства	52.195				52.195
Финансијске обавезе					
Обавезе по основу зајма IBRD			(60.344)		(60.344)
Резервисања	(44.847)				(44.847)
Остале финансијске обавезе	(148.373)				(148.373)
Нето рочна усклађеност	8.507.131	54.501.361	29.386.265	12.150.929	104.524.837

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2023. године

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 2022. године.

	Рок				Укупно
	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	преко 5 година	
у хиљадама РСД					
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)
Резервусања	(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)**

28.3 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 2023. и 2022. године:

у хиљадама РСД

2023	Бруто			Исправка			Нето
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Готовина и готовински еквиваленти	75.566	-		(107)	-	-	75.459
Хартије од вредности	52.443.924	-		(668.950)	-	-	51.774.974
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	52.928.501	-		(72.513)	-	-	52.855.988
Кредити и потраживања од комитената		30.868	-	-	(11.083)	-	19.785
Остала средства	96.251						96.251
Инвестиције	-	-	168.465	-	-	(168.465)	-
	105.375.173	30.868	168.465	(741.570)	(11.083)	(168.465)	104.778.401

у хиљадама РСД

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

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 2023. године

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	у хиљадама РСД	
	2023.	2022.
Послови у име и за рачун трећих лица	99.348.265	104.425.015
Примљена јемства за обавезе		-
Друге ванбилансне позиције –потраживања за обрачунату суспендовану камату Српска банка	3.191	6.344
Друга ванбилансна евиденција- преузета имовина Српска Банка, РБВ, банке у стечају, Curve out и остала ванбилансна евиденција	5.329.689	4.805.388
Стање на дан 31. децембра	104.681.145	109.236.747

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	
	2023.	2022.
Преузета потраживања од банака по основу обавеза банака према иностраним-повериоцима (укључујући Југобанку Косовска Митровица ад у стечају) износе:		
- Париски клуб поверилаца	40.128.024	37.817.997
- Лондонски клуб поверилаца	20.312.506	20.551.730
- IBRD	23.005.185	23.411.404
- остали инострани повериоци (ЕЗ, пријављена потраживања, ЈИК банка ад у стечају, остало)	10.528.112	16.978.132
Укупно	93.973.827	98.759.263
Преузета потраживања од банака по основу приватизације	2.791.455	3.238.617
Преузета потраживања од Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад у стечају	1.169.128	1.169.128
Преузета потраживања од Српске банке а.д. Београд	1.413.855	1.258.007
Стање на дан 31. децембра	99.348.265	104.425.015

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.

На основу наведеног закона Агенција у име и за рачун Републике Србије управља 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)

а) 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 2023. године износе од 2.791.455 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 2023. 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 2023. године износи 1.413.855 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.

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

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

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

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 намирања 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 2023. години износе 4.805.325 хиљада динара.

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

Потраживања за обрачунату суспендовану камату - Српска банка износе на дан 31. децембра 2023. године 3.191 хиљада динара (на дан 31. децембра 2022. године: 6.344 хиљаде динара).

в) Друга ванбилансна евиденција- преузета имовина Српска Банка, преузета потраживања од банака у поступку приватизације 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 5.319.222 хиљада динара који се односи на преузету имовину по основу учешћа у другим правним лицима, ХоВ и остала имовина. Имовина преузета у поступку преузимања лоше активе Српске банке износи 4.401.857 хиљада динара, имовина стечена у поступку наплате потраживања преузетих од РБВ износи 36.693 хиљада динара, имовина стечена у поступку наплате потраживања од банака у стечају износи 526.049 хиљада динара и на учешћа стечена у поступку преузетих потраживања приликом приватизације банака (surve out) односи се 354.623 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 2023. године. Укупно је послато и усаглашено 21 извода отворених ставки.

Агенција је сачинила и доставила 40 извода отворених ставки (ИОС обрасци) дужницима-комитентима, од којих је усаглашено 6, 4 враћена неусаглашена, док 7 дужника није вратило послате изводе отворених ставки, а 23 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 74.753.711 хиљада динара од чега је 60.650.468 хиљада динара неусаглашено). Потраживања за која су послати изводи отворених ставки под 30.11.2023. године која се односе на преузета потраживања банака у стечају (70.554.124 хиљаде динара) усаглашена су у проценту од 19,80 % односно 13.967.378 хиљада динара, а потраживања која су преузета од Српске банке ад Београд (329.001 хиљада динара) усаглашена су у проценту 41,30% 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 2023. године против Агенције се води 14 судских спорова укупне вредности 23.403 хиљаде динара, УСД 2.043.657,37 и ЕУР 30.550.000,00. Пред Привредним судом у Београду покренута су 3 (три) спора, два спора укупне вредности од 3.399 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 покренуто је 6 (шест) спорова од којих два радна спора у укупном износу од 700 хиљада динара, док остала 4 (четири) спора односе се: један ради утврђивања ништавости уговора у вредности од 11.063 хиљаде динара, а други ради поништаја одлуке о разрешењу у износу 4.148 хиљада динара, трећи спор ради накнаде штете 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, а други се води у Основном суду у Ваљеву укупне вредности 750 хиљада динара.

Руководство Агенције је извршило резервисања у пословним књигама у износу од 12.905 хиљада динара (Напомена 15) јер је закључило на бази извештаја правне службе да се у појединим споровима очекује негативан исход.

32. 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 неизмиренних обавеза у року од пет година од када је обавеза настала.

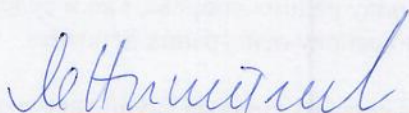
33. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

За прерачун девизних позиција биланса стања коришћен је званичан средњи курс динара на дан 31. децембра 2023. и 2022. године и то за валуте:

	2023.	У динарима 2022.
УСД	105,8671	110,1515
ЕУР	117,1737	117,3224

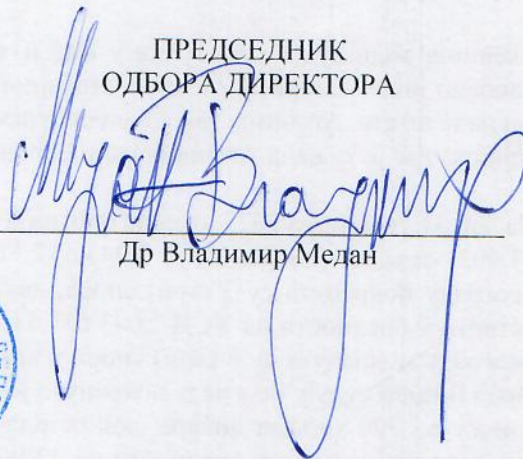
Београд, ^{14.03.}.....2024. године

ЧЛАН
ОДБОРА ДИРЕКТОРА



Др Љубица Пантелић

ПРЕДСЕДНИК
ОДБОРА ДИРЕКТОРА



Др Владимир Медан





Агенција за
осигурање
депозита

ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ЗА 2023. ГОДИНУ

Београд, март 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 2023. годину и Извештај о обављеној ревизији финансијских извештаја Агенције са стањем на дан 31.12.2023. године достављају се Влади и Народној банци Србије до 15.5.2024. године, у складу са законским одредбама.

Извештај о раду за 2023. 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-:::/24 од __.2024. године усвојио Извештај о раду Агенције за 2023. 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
ДУ	друштво за управљање отвореним инвестиционим фондовима са јавном понудом
ЕФДИ	Европски форум осигуравача депозита (<i>European Forum of Deposit Insurers</i>)
ЕУР	евро
ИАДИ	Међународно удружење осигуравача депозита (<i>International Association of Deposit Insurers</i>)
ИКТ	информационо-комуникационе технологије
ЈП	јавно предузеће
ММФ	Међународни монетарни фонд
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
ХоВ	хартије од вредности



Садржај

I	РЕЗИМЕ.....	6
II	ЗАКОНСКИ ОКВИР И НОРМАТИВНО-ПРАВНА АКТИВНОСТ	9
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.	Систем за заштиту инвеститора	27
2.2.	Сарадња са другим институцијама у области заштите инвеститора	33
3.	СТЕЧАЈ И ЛИКВИДАЦИЈА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА	34
3.1.	Имовина финансијских институција у стечају/ликвидацији	34
3.2.	Обавезе финансијских институција у стечају/ликвидацији према повериоцима	37
3.3.	Кључне активности у 2023. години.....	38
3.4.	Приливи финансијских институција у стечају/ликвидацији	43
3.5.	Трошкови стечајних/ликвидационих поступака	43
3.6.	Исплате из стечајне/ликвидационе масе.....	43
3.7.	Судски поступци финансијских институција у стечају/ликвидацији	44
4.	СПРОВОЂЕЊЕ ПОСЛОВА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ДРЖАВЕ.....	45
4.1.	Структура портфеља.....	45
4.2.	Спровођење поступка отуђења непокретности у јавној својини Републике Србије.....	46
4.3.	Активности усмерене на повећање ефикасности у наплати потраживања	47
4.4.	Наплата потраживања у име и за рачун државе.....	47
4.5.	Усаглашавања књиговодственог и стварног стања	51
4.6.	Приход за буџет државе од наплате потраживања коју спроводи Агенција у име и за рачун државе	51
4.7.	Накнада Агенције из обављања послова наплате потраживања у име и за рачун државе	51
5.	МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА.....	52
5.1.	Активности у оквиру Међународне асоцијације осигураваача депозита (IADI)	52
5.2.	Активности у оквиру Европског форума осигураваача депозита (EFDI)	52
5.3.	Остале активности	53
6.	КОМУНИКАЦИЈЕ И ОДНОСИ С ЈАВНОШЋУ	55
6.1.	Промоција и афирмација Агенције и њених основних делатности	55
6.2.	Унапређење канала комуникације.....	55
6.3.	Едукација јавности и остале активности	55
7.	РАЗВОЈ ИНФОРМАЦИОНО-КОМУНИКАЦИОНОГ СИСТЕМА (ТЕХНОЛОГИЈА).....	57
7.1.	Изградња и развој јединственог ИКТ система Агенције	57
7.2.	Стандардизација квалитета свих ресурса ИКТ система.....	58
7.3.	Стандардизација безбедносних ИКТ процедура и контрола ризика	58
8.	ИНТЕРНА РЕВИЗИЈА.....	59
9.	УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА	61
9.1.	Праћење ризика.....	61
9.2.	Ажурирање Регистра ризика и Књиге пословних процеса	61



9.3.	Активности Радне групе за унапређење, развој и редовно ажурирање система финансијског управљања и контроле.....	62
9.4.	Остале активности	62
IV	ФИНАНСИЈСКО ИЗВЕШТАВАЊЕ	64
IV 1.	Финансирање пословања Агенције	64
IV 2.	Остали финансијски подаци	64
V	П Р И Л О З И.....	67
V 1.	Организациона структура Агенције на дан 31.12.2023. 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.	Спровођење стечајних/ликвидационих поступака - прегледи.....	74
V 6.	Финансијски извештаји	80



I РЕЗИМЕ

Агенција за осигурање депозита (Агенција) је у 2023. 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.

Након периода изазова условљених неповољним геополитичким факторима током 2022. године у којем је банкарски сектор у Републици Србији остао стабилан, током 2023. године је успешно настављена његова консолидација. Задржана је висока адекватност капитала, а нето добитак на нивоу банкарског сектора виши је од оствареног резултата у истом периоду претходне године. С тим у вези, ни током 2023. 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 2023. 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 2023. 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 2024. 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 2023. године наплаћено 3,8 милијарди динара и 62,9 милиона евра.

Укупни осигурани депозити на дан 31.12.2023. године износили су 3,4 билиона динара (29,2 милијарде евра), чиме је остварен годишњи раст од 10,9%. У структури осигураних депонената, физичка лица учествују са 66%, док осталих 34% чине предузетници (4%), микро (9%), мала (11%) и средња правна лица (10%).

Максимална потенцијална изложеност Фонда за осигурање депозита у висини укупног осигураног износа до 50.000 евра свих банака на дан 31.12.2023. године износила је 2 билиона динара или 17,2 милијарди евра (што је за 9% више у односу на стање на дан 31.12.2022. године).

Стање средстава Фонда за осигурање депозита на дан 31.12.2023. године износило је 39,5 милијарди динара (38% укупних средстава) и 555,2 милиона евра (62% укупних средстава), што укупно прерачунато у евре¹ износи 892,4 милиона евра. У 2023. години, у Фонду није било средстава из позајмљених извора, целокупна средства су сопствена. Средствима Фонда уједно је покривено 69,2% циљног износа Фонда.

Средства Фонда у току 2023. 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

¹ Према званичном средњем курсу НБС на дан 31.12.2023. године.

су готово у целости уложена у државне хартије од вредности. Од укупних девизних средстава Фонда 19,7% је уложено у девизне државне ХоВ које је издала Република Србија, 22 милиона евра је орочено код стране банке, док се преостали износ девизних средстава налази се на девизном рачуну код НБС.

Систем за заштиту инвеститора регулисан је Законом о тржишту капитала. Ради обезбеђења средстава за заштиту малих инвеститора, Агенција организује и управља Фондом за заштиту инвеститора. На дан 31.12.2023. године, Фонд за заштиту инвеститора имао је 22 члана (13 брокерско-дилерских друштава, осам банака и једно друштво за управљање отвореним инвестиционим фондовима са јавном понудом).

На последњи дан извештајног периода, укупна средства Фонда за заштиту инвеститора износила су 94,8 милиона динара. Системом за заштиту инвеститора обухваћен је 5,1 милион малих инвеститора са укупном вредношћу заштићеног потраживања у износу од 1,4 милијарде евра.

Нови Закон о тржишту капитала, који је у примени од јануара 2023. године (ступио је на снагу у јануару 2022. године), током 2023. године већ је дао прве позитивне ефекте на Фонд за заштиту инвеститора. Према новом моделу обрачуна редовног доприноса, укупан износ редовног доприноса чланова Фонда за 2023. годину износио је 10 милиона динара, што представља повећање од 3 милиона динара у односу на износ редовног доприноса за 2022. годину.

У току 2023. године закључен је поступак стечаја над пет финансијских институција (две банке, два осигуравајућа друштва и једном стечајном масом, с тим да је поступак у потпуности окончан над две банке, стечајном масом и једним осигуравајућим друштвом, док је над другим настављен над стечајном масом). На крају 2023. године, Агенција спроводи поступак стечаја/ликвидације над 12 банака и 11 стечајних/ликвидационих маса.

У току 2023. године донета су решења привредних судова којима се одређују деобе стечајне/ликвидационе масе финансијских институција у надлежности Агенције у укупном износу од 816,1 милиона динара (око 7 милиона евра). Током 2023. године, из стечајних/ликвидационих маса финансијских институција у надлежности Агенције повериоцима су исплаћена новчана средства у износу од око 2 милијарде динара (16,8 милиона евра). Поменути износ обухваћене су исплате државним институцијама Републике Србије у износу од 1,4 милијарде динара (11,8 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 31.12.2023. године, износи 223 милијарде динара (1,9 милијарди евра), од чега се 85,9% односи на банке у стечају. Најзначајнији део укупне имовине финансијских институција у надлежности Агенције, са учешћем од 88,1%, чине потраживања од дужника која, на дан 31.12.2023. године, износе 196,5 милијарди динара (1,7 милијарди евра).

Укупна новчана средства (средства на рачунима и средства уложена у депозите и хартије од вредности) финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на крају 2023. године износе 7,9 милијарди динара (67,1 милион евра), некретнине и опрема имају вредност од 9,7 милијарди динара (82,5 милиона евра), док акције и удели у капиталу других правних лица износе 7,4 милијарди динара (63,5 милиона евра).



У току 2023. године, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције оствариле су приливе у износу од 2,3 милијарди динара (19,5 милиона евра), од чега се највећи део односи на приливе по основу наплате потраживања од дужника у износу од 1 милијарде динара (8,9 милиона евра) и приливе од уновчења имовине у износу од 0,5 милијарди динара (4,3 милиона евра). Остварени приливи од камата на уложена новчана средства у износу од 463,3 милиона динара (око 4 милиона евра) и по основу закупнина и рефундације трошкова у вези са закупом у износу од 138,6 милиона динара (1,2 милиона евра) покривају 78,6% укупних трошкова спровођења стечајних/ликвидационих поступака финансијских институција у надлежности Агенције у 2023. години.

Трошкови спровођења стечајних/ликвидационих поступака финансијских институција у надлежности Агенције у 2023. години су износили 765,3 милиона динара (6,5 милиона евра).

У име и за рачун Републике Србије и Аутономне Покрајине Војводине, Агенција је на дан 31.12.2023. године управљала потраживањима у књиговодственој вредности од 104,7 милијарди динара (893,3 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 71,5% укупног портфеља Агенције (укључују потраживања преузета од Југобанке Југбанке ад Косовска Митровица, од Косовске банке ад у стечају и од других привредних друштава/јавних предузећа са територије АП Косово и Метохија), док око 14% портфеља (око 127,5 милиона евра) чине потраживања од јавних предузећа која су регулисана уговорима о регулисању обавеза према Републици Србији и која су у потпуности наплатива.

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 2023. години износио је 4,81 милијарди динара (40,98 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 2023. години извршиле исплату новчаних средстава у укупном износу од 57,77 милиона евра, од чега је 5,03 милиона евра исплаћено другим повериоцима финансијских институција у надлежности Агенције, док је 52,74 милиона евра исплаћено држави или државним институцијама, и то:

- 40,98 милиона евра буџету Републике Србије, по основу новчаних прилива из обављања послова наплате потраживања у име и за рачун државе реализованих у току 2023. године;
- 11,76 милиона евра државним институцијама Републике Србије као повериоцима у складу са законом и решењима привредних судова у поступцима стечаја финансијских институција.

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 именовану 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 2023. 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;
- 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.

На дан 31.12.2023. године персонални састав Управног одбора чинили су:

- Велибор Пешић, вршилац дужности независног члана, председник Управног одбора, именован Решењем Владе Републике Србије 24 Број 119-3246/2022 од 14.4.2022. године, на период до 11.5.2024. године;
- Велимир Бабић, независан члан, именован Решењем Владе Републике Србије 24 Број 119-1167/2023 од 23.2.2023. године, на период до 11.5.2026. године;
- Марица Ђукић, независан члан, именован Решењем Владе Републике Србије 24 Број 119-10076/2023 од 20.10.2023. године, на период до 11.5.2027. године;
- Дарко Стаменковић, представник Народне банке Србије, именован Решењем гувернера Народне банке Србије, Г.бр. 5431 од 10.5.2023. године, на период до 11.5.2027. године;
- Ненад Влакетић, представник Министарства финансија, именован Решењем Владе Републике Србије 24 број 119-3974/2023 од 8.6.2023. године, на период до 11.5.2024. године.

Професору емеритусу др Хасану Ханићу, председнику Управног одбора, престао је мандат 11.5.2023. године. За новог председника Управног одбора именован је Велибор Пешић, почев од 12.5.2023. године.

Агенција је спровела два јавна конкурса за избор кандидата за независног члана Управног одбора. Након тога, 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 и дана 20.10.2023. године донела Решење којим је именовала Марицу Ђукић за независног члана Управног одбора, на период до 11.5.2027. године.

Дарко Стаменковић, представник Народне банке Србије, и Ненад Влакетић, представник Министарства финансија, именовани су за чланове Управног одбора дана 11.5.2023. године.

У току 2023. године, Управни одбор је одржао 18 седница, од којих 3 писаним путем. На седницама је донето укупно 218 аката из делокруга пословања Агенције, нормативно правне регулативе и активног надзора над пословањем и радом Одбора директора, и то: 156 одлука, 18 решења и 44 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 на почетку 2023. године чинили су:

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

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

Одбор директора на крају 2023. године чинили су:

- др Владимир Медан, председник,
- Саша Савић, члан,
- др Љубица Пантелић, члан.

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.

Управни одбор Агенције донео је 17.3.2023. године Одлуку да Небојши Анђелковићу престаје дужност председника, односно члана Одбора директора Агенције због престанка радног односа у Агенцији, као и Одлуку о именовању др Владимира Медана за председника Одбора директора Агенције почев од 18.3.2023. године.

Одлуком Управног одбора од 9.5.2023. године, др Љубица Пантелић именована је за вршиоца дужности члана Одбора директора од 15.5.2023. године до именовања члана Одбора директора, а најдуже на шест месеци.

Одлуком Управног одбора од 18.7.2023. године, а након спроведеног јавног конкурса, др Љубица Пантелић именована је за члана Одбора директора Агенције почев од 19.7.2023. године, на период од пет година, с правом поновног избора.



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 89 седница на којима је донето укупно 540 аката, и то: одлука, предлога аката за Управни одбор, као и радних закључака 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 саветодавно 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, финансијске извештаје Агенције, као и друге извештаје и информације који се Управном одбору подносе на разматрање;
- 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 почетком 2023. године:

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

Персонални састав Одбора за ревизију крајем 2023. године:

- професор емеритус др Хасан Ханић, председник;
- мр Ратко Бановић, заменик председника и
- Александар Бјеличић, члан.

Одлуком Управног одбора од 30.1.2023. године, Александар Бјеличић именован је за члана Одбора за ревизију.

Одлуком Управног одбора Агенције од 9.5.2023. године, професор емеритус др Хасан Ханић именован је за члана и председника Одбора за ревизију почев од 12.5.2023. године.

У извештајном периоду, Одбор за ревизију одржао је 15 седница, на којима је донео 90 закључака и препорука за Управни одбор.

Ради унапређења рада Одбора за ревизију, Управни одбор је одлуком од 10.5.2019. године са изменама од 9.5.2023. године, утврдио да Одбор за ревизију има најмање три члана који су стручњаци из области финансија или банкарства, или из области финансијског и привредног права или научни радници у тим областима, независни од Агенције за осигурање депозита. Председника и заменика председника Одбора за ревизију бира Управни одбор. Са члановима Одбора за ревизију Агенција закључује посебне уговоре којима се регулишу и утврђују права, обавезе и одговорности, висина накнаде за рад и обавеза чувања тајности података у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита.

Мандат чланова Одбора за ревизију траје четири 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 низ општих аката, и то: Повељу интерне ревизије Агенције за осигурање депозита, Смернице за поступање у домену инвестиционе политике у управљању привремено слободним новчаним средствима, осим за новчана средства Агенције - Фонда за осигурање депозита, и Методологију за обрачун премије осигурања депозита на основу нивоа ризика у пословању банака.

Такође, донете су и измене и допуне општих аката, и то у вези с регулисањем: поступка набавки у Агенцији, система заштите малих инвеститора, накнаде трошкова за службено путовање у земљи и иностранству, као и начина и рокова вршења годишњег пописа имовине и обавеза и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем.

Донете су и 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 2024. годину, расподелом добити за 2022. годину, избором друштава за ревизију, усвајањем извештаја о попису имовине и обавеза, финансијским планом и планирањем јавних набавки, као и планом пословања Агенције за 2024. годину.

Сходно одредбама новог закона којим се уређује тржиште капитала, изузетно за 2023. годину, предвиђено је да се одлука о висини стопа редовних доприноса може донети до 15.4.2023. године. С тим у вези, Управни одбор је дана 7.4.2023. године донео Одлуку о стопи за обрачун редовног тромесечног доприноса чланова Фонда за заштиту инвеститора за 2023. годину. Управни одбор је дана 14.11.2023. године, донео Одлуку о висини стопа редовног тромесечног доприноса чланова Фонда за заштиту инвеститора за 2024. годину.



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 шест 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:

- из надлежности Сектора за праћење и очување финансијске стабилности:
 - Процедура за обрачун премија осигурања депозита;
 - Процедура за уручивање параметара банкама за приступ електронској бази података Агенције за осигурање депозита;
 - Процедура за пријем и анализу финансијских извештаја које банке достављају Агенцији за осигурање депозита;
 - нових прилога уз Процедuru исплате осигураних депозита;
 - Процедура за одређивање три банке средње величине;
 - Процедура за утврђивање предлога Одлуке о начину обрачуна редовног тромесечног доприноса чланова Фонда за заштиту инвеститора;
 - Процедура за израду и достављање фактура члановима Фонда за заштиту инвеститора;
 - Процедуре за пријем и престанак чланства у Фонду за заштиту инвеститора и
 - Процедура за извештавање Одељења за заштиту инвеститора, као и
- из надлежности Сектора за правне и опште послове:
 - Процедура о начину управљања архивском грађом и документарним материјалом у Агенцији за осигурање депозита.



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 аранжамана Инструмент за координацију политика², који је одобрен на период јун 2021 – децембар 2023. године (детаљније 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 (детаљније у Поглављу 5).

Током 2023. године, у оквиру програма предавања о систему осигурања депозита у Републици Србији намењеног студентима и средњошколцима, представници Агенције за осигурање депозита одржали су предавања у једанаест средњих школа и три високошколске установе, уз учешће више од петсто ученика и студената. На исту тему одржано је и предавање банкарским службеницима, са циљем њиховог већег и бољег доприноса јачању поверења у финансијски систем земље, а тиме и његовој стабилности.

² Замењен аранжманом из предострожности 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.

Будући да је у фебруару 2023. године Европско тело за банкарство (ЕВА) издало ревидиране Смернице о методама за обрачун премије осигурања депозита, имплицирана је потреба за изменом постојеће Методологије за обрачун премије осигурања депозита на основу нивоа ризика у пословању банака, која је усвојена 2020. године. По добијању сагласности Народне банке Србије, Управни одбор Агенције за осигурање депозита је у новембру 2023. године усвојио нову Методологију у коју су инкорпорирани ревидиране Смернице, а о почетку примене обрачуна премије за осигурање депозита на основу нивоа ризика у пословању банака по новој Методологији биће донета посебна одлука.

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 21.7.2022. године. У складу с Програмом, четврти квартал 2025. године јесте нови рок за усклађивање Закона о осигурању депозита са Директивом ЕУ о системима осигурања депозита.

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 с представницима Европске комисије и другима 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 31.12.2023. године обухватао двадесет пословних банака, што је за једну мање у односу на почетак године, као последица реализоване статусне промене.

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.

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

Укупни депозити физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица у Републици Србији, тј. укупни депозити укључени у систем осигурања депозита на дан 31.12.2023. године износили су **3,48 билиона динара (29,7 милијарди евра⁴)**, што чини 76,6% укупних депозита банкарског сектора.

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 2023. године **3,42 билиона динара (29,2 милијарде евра)**.

Укупни осигурани депозити до висине осигураног износа до 50.000 евра на крају 2023. године износили су **2,01 билиона динара (17,2 милијарди евра)**, чинећи 58,9% укупних осигураних депозита.

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.

⁴ Сви износи прерачунати су у евре према званичном средњем курсу на дан 31.12.2023. године: 1 евро = 117,1737 динара, овде и надаље у тексту овог дела извештаја.

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 31.12.2023. године

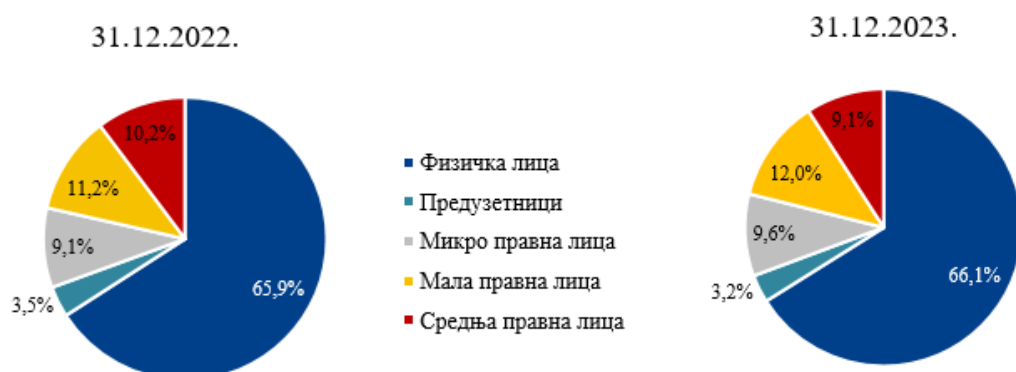
у милијардама

Категорија депонената	укључени депозити		осигурани депозити		осигурани износ	
	РСД	ЕУР	РСД	ЕУР	РСД	ЕУР
Физичка лица	2.272,7	19,4	2.254,2	19,2	1.701,3	14,5
Предузетници	121,2	1,0	120,9	1,0	96,0	0,8
Микро правна лица	323,5	2,8	311,4	2,7	112,8	1,0
Мала правна лица	396,0	3,4	384,4	3,3	79,7	0,7
Средња правна лица	366,6	3,1	350,0	3,0	24,2	0,2
УКУПНО:	3.480,0	29,7	3.420,9	29,2	2.014,0	17,2

Напомена: износи у еврима представљају прерачунате динарске вредности на основу званичног средњег курса динара према евр на дан 31.12.2023. године.

Све осигуране категорије 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). Посматрајући промене учешћа осигураних категорија депонената у укупним осигураним депозитима на годишњем нивоу, бележи се у односу на крај 2022. године највеће повећање код депозита средњих правних лица (+1,1 п.п.).

Графикон 1.2: Учешће осигураних категорија депонената у укупним осигураним депозитима у 2022. и 2023. 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		
	учешће	промена у односу на 31.12.2022. године		учешће	промена у односу на 31.12.2022. године	
		апсолутна	релативна		апсолутна	релативна
Физичка лица	65,3%	1,82	10,4%	65,9%	1,83	10,5%
Предузетници	3,5%	0,18	20,6%	3,5%	0,18	20,7%
Микро правна лица	9,3%	0,19	7,3%	9,1%	0,14	5,5%
Мала правна лица	11,4%	0,08	2,4%	11,2%	0,13	4,0%
Средња правна лица	10,5%	0,60	23,7%	10,2%	0,59	24,4%
УКУПНО:	100%	2,87	10,7%	100%	2,86	10,9%



У рочној структури депозита укључених у систем осигурања и даље највеће учешће имају депозити по виђењу. На дан 31.12.2023. године, на ову категорију депозита се односи 72% укупних депозита, краткорочни депозити чине 18%, а дугорочни 10%. Током извештајног периода, све три категорије депозита по рачности бележе раст. Највећи релативни раст од почетка године забележили су дугорочни депозити, и то 45,5%, (док депозити по виђењу бележе раст од 3,9% а краткорочни 27%), али је највећи раст у апсолутном износу код краткорочних депозита – 1,1 милијарда евра (следе дугорочни депозити са растом од 930,9 милиона евра и депозити по виђењу који су остварили раст од 801,5 милиона евра).

У валутној структури укупних депозита укључених у систем осигурања и даље доминирају девизни депозити, на које се односи 59% укупних депозита, док се на динарске односи преосталих 41%. У 2023. години динарски депозити увећани су за 21,8%, а девизни за 4%, па је последично и учешће динарских депозита повећано са 37%, колико је износило на крају 2022. године, на 40,8%, колико износи на последњи дан 2023. године.

Посматрајући по осигураним категоријама, девизни депозити доминирају над динарским само у оквиру категорије физичких лица (73%). 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 2023. године износила је **2,01 милијарда динара или 17,2 милијарди евра**.

Табела 1.3: Укупна изложеност Фонда за осигурање депозита и покривеност депозита осигураних категорија системом осигурања депозита на дан 31.12.2023. године

	Осигурани износ до 50.000 евра (износи у милијардама)		структура осигураних износа	Учешће у осигураним депозитима
	РСД	ЕУР		
Физичка лица	1.701,3	14,5	84,5%	75,5%
Предузетници	96,0	0,8	4,8%	79,4%
Микро правна лица	112,8	1,0	5,6%	36,2%
Мала правна лица	79,7	0,7	4,0%	20,7%
Средња правна лица	24,2	0,2	1,2%	6,9%
УКУПНО:	2.014,0	17,2	100%	58,9%

Напомена: износи у еврима представљају прерачунате динарске вредности на основу званичног средњег курса динара према еврима на дан 31.12.2023. године.

Фонд је, очекивано, највише изложен према депозитима физичких лица (84,5%). Системом осигурања депозита у највећој мери покривени су депозити предузетника (79,4%) и физичких лица (75,5%), а у најмањој мери депозити средњих правних лица (6,9%). Према броју депонената, системом осигурања депозита у потпуности је покривено преко 99% физичких лица и предузетника.

Осигурани износи депозита у 2023. години повећани су за 9%, што је у апсолутном износу 1,42 милијарде 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 31.12.2023. године 59,1 милијарду динара (504 милиона евра) и чинили свега 1,7% 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 31.12.2023. године износила би 10,6 милијарди динара (90,9 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 2,7 милијарди 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 1.1.2020. године, прописано је следеће:

- почев од првог тромесечја 2020. године, Агенција обрачунава и наплаћује редовну премију 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.

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. 86/2019, 108/2020 и 6/2024.



Агенција, у складу с одредбама Закона о осигурању депозита, редовну премију обрачунава као производ основице за обрачун премије (просечан износ укупних осигураних износа депозита банке у претходном тромесечју) и стопе редовне премије утврђене одлуком Управног одбора Агенције.

У 2023. години, Агенција је по основу редовне премије по стопи од **0,15% тромесечно**⁹, наплатила укупно **3,8 милијарди динара и 62,9 милиона евра**.

Све банке измирују обавезе по основу редовне премије осигурања депозита.

Табела 1.4: Обрачуната и наплаћена редовна тромесечна премија осигурања депозита у 2023. години – преглед по кварталима

	квартал				у милионима
	I	II	III	IV	укупно за годину
Динарска премија (у РСД)	896,8	924,3	962,8	1.007,2	3.791,1
Девизна премија (у ЕУР)	15,5	15,7	15,8	15,9	62,9
У К У П Н О (све прерачунато у евре према званичном средњем курсу на 31.12.2023):					95,3

Укупно обрачуната и наплаћена редовна премија у 2023. години је виша у односу на укупно наплаћену премију у 2022. години, и то: динарска за 9,5%, а девизна за 3%.

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 2024. 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 2023. години наплаћивана је само редовна премија осигурања депозита.

1.4.2. Износ средстава Фонда за осигурање депозита

Стање средстава Фонда на дан 31.12.2023. године износило је укупно **892,4 милиона евра** (повећање за 119,5 милиона евра у односу на 31.12.2022. године).

Од укупних средстава Фонда, на дан 31.12.2023. године **38%** чинила су **динарска средства** (39,5 милијарди динара), а **62% девизна** (555,2 милиона евра).

С аспекта извора финансирања, на дан 31.12.2023. године Фонд се састоји искључиво од сопствених средстава.

⁹ Одлука о утврђивању тромесечне стопе редовне премије осигурања депозита за 2023. годину (Службени гласник РС, бр. 110/2022).

¹⁰ Службени гласник РС, бр. 84/2023.

Табела 1.5: Приливи и одливи средстава Фонда у 2023. години (укључујући приносе од улагања у ХОВ¹¹)

	<i>у милионима евра</i>
Стање Фонда на дан 31.12.2022. године ¹²	772,90
1. Приливи и приноси	
Редовна премија	95,28
Приливи по основу камате НБС и други приливи	0,07
Обрачунат принос динарских ХоВ	11,77
Обрачунат принос девизних ХоВ	1,49
Нова Агробанка у стечају – деоба стечајне масе	0,51
Камата на орочене депозите	0,14
Камата на девизна средства по виђењу на рачуну НБС	11,97
Укупно	121,22
2. Одливи	
Оперативни трошак ¹³	1,61
Трошак улагања у ХоВ 2023	0,02
Накнада НБС за управљање девизним средствима	0,04
Трошак чланарине у међународним удружењима IADI и EFDI	0,02
Укупно	1,69
Стање Фонда на 31.12.2023. године	892,44

По основу пријављених потраживања од банака у стечају, према стању на дан 31.12.2023. године, Фонд потражује још износ од 1,47 милиона евра по основу оснивачког улога у Нову Агробанку а.д. Београд. Од укупног потраживања од 5 милиона евра, закључно са 31.12.2023. године, остварени су приливи од 403,3 милиона динара, што чини 70,5% 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 Инвестиционом 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 код 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 до половине 2022. године, због негативне вредности каматне стопе на међународном финансијском тржишту, била суочена с остваривањем негативних приноса.

Услед промена на међународном финансијском тржишту и изласком каматних стопа из негативне зоне од друге половине 2022. године, на девизна средства по виђењу на рачуну Фонда, као и на средства Фонда положена као депозит код страних банака, обрачунава се

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 31.12.2023. године.

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



позитивна камата¹⁴. Имајући у виду наведено, нето ефекти улагања девизних средстава Фонда у 2023. години су позитивни и знатно виши него у 2022. години, будући да су у 2022. години нето ефекти улагања девизних средстава постали позитивни тек од августа месеца.

Нето садашња вредност девизних државних ХоВ које је издала Република Србија у портфељу Агенције – Фонда за осигурање депозита на дан 31.12.2023. године износи 109,1 милиона евра, што представља 19,7% укупних девизних средстава Фонда (учешће домаћих девизних ХОВ у укупним девизним средствима Фонда је од почетка године смањено за 3,8 п.п.)¹⁵.

На дан 31.12.2023. године, на девизном рачуну код НБС налази се **424,1 милиона евра**, док је **22 милиона евра** орочено код стране банке, на период од четири месеца. На дан 31.12.2023. године нема иностраних хартија од вредности у портфељу Фонда, што такође представља законску могућност у погледу инвестирања.

Сагласно динамици прилива **динарских средстава**, у току извештајне године инвестирано је у динарске државне ХоВ. Тржишна вредност динарских хартија од вредности на дан 31.12.2023. године износила је 39,5 милијарди динара.¹⁶ Динарска средства готово у целости 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 2022. и 2023. године.

Табела 1.6: Структура уложених средстава Фонда на крају 2022. и 2023. године

	у милионима евра		
	стање на дан		промена
	31.12.2022. ¹⁷	31.12.2023.	
Средства на динарском рачуну код НБС	0,01	0,01	0,00
Средства на девизном рачуну код НБС	366,40	424,1	+57,69
Депозити код страних банака	0,00	22,0	+22,00
Тржишна вредност РСД ХоВ	293,75	337,2	+43,46
Тржишна вредност ЕУР ХоВ	112,37	109,1	-3,24
Расположива средства Фонда - укупно	772,53	892,44	+119,91

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

¹⁴ Европска централна банка је у 2023. години подизала референтну каматну стопу 6 пута (тренутно износи 4,5% и није мењана од септембра 2023. године) и последично каматну стопу на депозитне олакшице која је почетком године износила 2%, а на крају 2023. године износи 4%.

¹⁵ Изласком из зоне негативних каматних стопа на депозите код страних банака, укинута је могућност примене члана 7. става 4. Закона о осигурању депозита о улагању до једне четвртине девизних средстава Фонда у девизне дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије. Последња куповина домаћих девизних ХоВ извршена је у мају 2022. године.

¹⁶ Тржишна вредност динарских хартија од вредности обрачуната према калкулатору Управе за јавни дуг.

¹⁷ Динарска средства прерачуната су према званичном средњем курсу НБС на дан 31.12.2022. 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 31.12.2023. године.

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 (члан 23. Закона). На дан 31.12.2023. године, **циљни износ Фонда** износио је **1,29 милијарди евра** и повећан је за 106,5 милиона евра на годишњем нивоу (мање од повећања средстава Фонда на годишњем нивоу), што је утицало на раст рација покрића циљног износа средствима Фонда у односу на стање на дан 31.12.2022. године. Износ средстава у Фонду на дан 31.12.2023. године чини 5,2% укупних осигураних износа или 69,2% од циљног износа Фонда, што је за 3,9 п.п. више у односу на 31.12.2022. године.

Табела 1.7: Покриће циљног износа средствима Фонда

	31.12.2022.	31.12.2023.	<i>у милионима евра</i> промена
Циљни износ Фонда	1.182,7	1.289,1	+106,5
Износ средстава Фонда	772,5	892,4	+119,9
Средства Фонда / циљни износ	65,3%	69,2%	+3,9 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 2023. године износи **2,01 билион динара или 17,2 милијарде 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),
- 5,2% укупне обавезе по основу осигураних износа депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица,
- 78% потенцијалне обавезе по основу осигураних износа у три банке средње величине.¹⁸

Табела 1.8: Рацио покрића Фондом на дан 31.12.2023. године

Рацио покрића Фондом	<i>износи у милионима евра</i>			
	макс. износ за реструктурирање	3 банке средње величине	укупан осигурани износ	укупни осигурани депозити
	644,6	1.144,0	17.188,5	29.195,2
покриће средствима Фонда	138,5%	78,0%	5,2%	3,1%
промена у односу на 31.12.2022.	+7,8 п.п.	+4,3 п.п.	+0,3 п.п.	+0,1 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

¹⁸ Три банке средње величине одређене су у складу с Процедуром за одређивање три банке средње величине од 5.10.2023. године.



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 осигурања депозита (циљни износ Фонда), што на дан 31.12.2023. године износи 644,6 милиона евра. Однос средстава Фонда и максималног износа за финансирање реструктурирања једне банке износи 138,5%.

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

2. ЗАШТИТА ИНВЕСТИТОРА

Систем за заштиту инвеститора регулисан је Законом о тржишту капитала²⁰ (у овом поглављу: Закон). Ради заштите потраживања малих инвеститора формиран је Фонд за заштиту инвеститора (у овом поглављу: Фонд). Агенција осигурава новчана потраживања и потраживања по основу финансијских инструмената малих инвеститора до осигураног износа од 20.000 евра у динарској противвредности по малом инвеститору, клијенту члана Фонда.

У току 2023. године није било исплата из Фонда по основу наступања осигураног случаја.

2.1. Систем за заштиту инвеститора

Нови Закон о тржишту капитала ступио је на снагу 5.1.2022. године, а његова примена отпочела је 5.1.2023. године. Чланом 251. Закона регулисано је обавезно чланство у Фонду за друштво са седиштем у Републици Србији, када је овлашћено да држи финансијске инструменте и/или новчана средства клијената и када обавља инвестиционе услуге и активности, и то:

- пријем и пренос налога који се односе на један или више финансијских инструмената;
- извршење налога за рачун клијента;
- управљање портфолиом;
- покровитељство у вези са финансијским инструментима, односно спровођење поступка понуде финансијских инструмената са обавезом откупа;
- спровођење поступка понуде финансијских инструмената без обавезе откупа и
- додатне услуге чувања финансијских инструмената и управљања њима за рачун малог инвеститора (кастоди услуге) и с тим повезане услуге, као што је администрирање новчаним средствима и средствима обезбеђења, изузев одржавања и вођења рачуна хартија од вредности које спроводи Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности (у овом поглављу: додатне услуге).

Прописана обавеза односи се на:

- инвестиционо друштво;
- кредитну институцију која је добила дозволу у складу са одредбама закона којим се уређују банке, односно у складу са одредбама закона којим се уређују кредитне институције и
- друштво за управљање отвореним инвестиционим фондовима са јавном понудом када пружа инвестициону услугу управљања портфолиом малом инвеститору.

С обзиром на то да нова регулатива прописује да се додатне услуге не могу пружати самостално, односно да се могу пружати само ако друштво има дозволу Комисије за хартије од вредности (у овом поглављу: Комисија) за обављање делатности инвестиционог друштва, током 2023. године из чланства Фонда искључено је 11 кредитних институција које су своје чланство у Фонду стекле само по основа обављања додатне услуге, и то:

²⁰ Службени гласник РС, бр. 129/21.



- Addiko bank а.д. Београд,
- AIK banka а.д. Београд,
- API bank а.д. Београд,
- Alta банка а.д. Београд,
- Ехробанк а.д. Београд,
- Halkbank а.д. Београд,
- Mirabank а.д. Београд,
- Mobi banka а.д. Београд,
- ProCredit Bank а.д. Београд,
- RBA banka а.д. Београд,
- Srpska banka а.д. Београд

Током 2023. године, због одузимања дозволе за обављање делатности инвестиционог друштва из чланства у Фонду искључено је брокерско дилерско друштво ABC BROKER а.д. Београд, а први пут у чланство Фонда је примљено друштво за управљање отвореним инвестиционим фондовима с јавном понудом. На дан 31.12.2023. године, систем за заштиту инвеститора обухвата тринаест брокерско-дилерских друштава (у овом поглављу: БДД), осам кредитних институција (у овом поглављу: Банке) и једно друштво за управљање отвореним инвестиционим фондовима са јавном понудом (у овом поглављу: ДУ).

Такође, настављено је унапређење процедуралног оквира система за заштиту инвеститора ради усклађивања с новим Законом и Правилником доношењем следећих процедура:

- Процедура за утврђивање предлога Одлуке о начину обрачуна редовног тромесечног доприноса чланова Фонда за заштиту инвеститора (ФС-04-6-3/2023);
- Процедура за израду и достављање фактура члановима Фонда за заштиту инвеститора (ФС-04-2-5/2023);
- Процедура за пријем и престанак чланства у Фонду за заштиту инвеститора (ФС-04-7-2/2023) и
- Процедура за извештавање Одељења за заштиту инвеститора (ФС-04-4-3/2023).

У складу са чланом 15. Правилника, којим се прописује да Агенција најкасније до 30. новембра текуће године доноси одлуку о висини стопа редовног доприноса за наредну годину, дана 14.11.2023. године, Управни одбор Агенције донео је Одлуку о стопи за обрачун редовног тромесечног доприноса чланова Фонда за 2024. годину, којом је задржан постојећи начин обрачуна редовног доприноса, и то применом:

- стопе од 0,06% на просечну вредност укупних заштићених новчаних средстава и
- стопе од 0,005% од утврђене просечне вредности укупних заштићених финансијских инструмената.

Поред наведеног, током 2023. године настављен је рад на развоју апликативног софтвера за обраду података у вези са системом за заштиту инвеститора, као и усклађивање садржаја интернет презентације Агенције с новом законском регулативом.

2.1.1. Обухват система за заштиту инвеститора

На основу података које чланови Фонда достављају Агенцији путем месечних извештаја, на дан 31.12.2023. године, системом заштите инвеститора било је обухваћено 5,1 милион клијената.

У наредној табели се приказује преглед укупног броја малих инвеститора обухваћених системом заштите инвеститора, по категорији чланова Фонда, на последњи дан квартала током 2023. године.

Табела 2.1: Укупан броја малих инвеститора обухваћених системом заштите инвеститора

Квартал	БДД	Кредитне институције	Друштва за управљање	Укупно
први	64.756	5.030.718		5.095.474
други	64.843	5.039.357		5.104.200
трећи	60.291	5.038.888	1	5.099.180
четврти	61.192	5.038.069	1	5.099.262

Укупан број заштићених клијената није бележио значајне осцилације у току године. Уколико се изузму периоди у којима долази до исплате дивиденде по основу бесплатних акција, када је број клијената значајно већи (и до 22,5 хиљада током 2023. године), од укупног броја заштићених клијената у просеку је активно свега 0,12% на месечном нивоу.

2.1.2. Анализа заштићених потраживања

У складу са чланом 260. Закона, заштићено потраживање обухвата новчана средства положена и/или проистекла на основу инвестиционих услуга и активности и финансијске инструменте малог инвеститора члана Фонда.

Укупна вредност заштићеног потраживања малих инвеститора на дан 31.12.2023. године, у еврима износи 1,43 милијарде.²¹ Посматрано по валути, структуру укупног заштићеног потраживања малих инвеститора чини динарско потраживање са учешћем од 91,6%, док 8,4% представља потраживање исказано у еврима.

Структуру укупног портфеља заштићених малих инвеститора на дан 31.12.2023. године чине:

- заштићена динарска новчана средстава у висини од 1,8 милијарди динара (15,2 милиона прерачунато у евре), односно 1,1%;
- заштићена девизна новчана средстава у висини од 29,7 милиона евра, односно 2,1%;
- динарски финансијски инструменти у вредности од 151,6 милијарди динара (1,3 милијарде прерачунато у евре), односно 90,5% и
- финансијски инструменти исказани у еврима у вредности од 90,6 милиона евра, односно 6,3%.

Кад се укупно потраживање малих инвеститора посматра по врсти потраживања, највећи удео има потраживање по основу финансијских инструмента са учешћем од 96,9%, у чијој структури доминирају власнички финансијски инструменти са 92%, док 8% чине дужнички финансијски инструменти.

У наредној табели се приказује преглед структуре укупног портфеља заштићених малих инвеститора, на последњи дан квартала током 2023. године.

Табела 2.2: Укупан портфељ заштићених малих инвеститора

Квартал	у милијардама динара				у милијардама	
	Динарска новчана средства	Девизна новчана средства ²²	ХоВ РСД	ХоВ ЕУР ²³	укупно прерачунато у динаре	укупно прерачунато у евре
први	1,6	5,3	160,3	11,2	178,4	1,5
други	1,6	5,5	158,1	10,7	175,8	1,5
трећи	2,2	4,6	162,5	10,0	179,3	1,5
четврти	1,8	3,5	151,6	10,6	167,4	1,4

²¹ Израчунато применом званичног средњег курса динара према еврима на последњи дан у години.

²² Прерачунато по званичном средњем курсу динара према еврима на последњи дан квартала.

²³ Исто.



У наредној табели се приказује преглед структуре портфеља заштићених малих инвеститора, на дан 31.12.2023. године, по категорији чланова Фонда.

Табела 2.3: Портфељ заштићених малих инвеститора према категорији чланова Фонда

Категорија чланова	у милијардама динара				у милијардама	
	Динарска новчана средства	Девизна новчана средства	ХоВ РСД	ХоВ ЕУР	Укупно прерачуано у динаре	Укупно прерачуано у евре
Банке	1,6	3,5	100,1	9,2	114,4	1,0
БДД	0,2	0	51,5	1,4	53,0	0,4
ДУ	0	0	0	0	0	0
УКУПНО	1,8	3,5	151,6	10,6	167,4	1,4

Максимална потенцијална изложеност Фонда, односно реалан ризик, представља збирни износ заштићених потраживања малих инвеститора до износа од 20.000 евра у динарској противвредности.

Према подацима из месечних извештаја које чланови Фонда достављају Агенцији, на дан 31.12.2023. године, **максимална потенцијална изложеност Фонда износи 17,5 милијарди динара** или 150 милиона прерачуано у евре²⁴.

Табела 2.4: Преглед максималне потенцијалне изложености Фонда, по кварталима

квартал	Максимална потенцијална изложеност Фонда	
	у милијардама динара	у милионима евра
први	18,2	155,4
други	18,2	155,5
трећи	17,3	147,8
четврти	17,5	149,8

2.1.3. Извори средстава и стање Фонда за заштиту инвеститора на дан 31.12.2023. године

Изворе финансирања система за заштиту инвеститора чине: доприноси чланова Фонда, потраживања наплаћена у стечајним поступцима над чланом Фонда, приходи од улагања средстава Фонда, средства добијена задуживањем, донације и други извори финансирања. У складу с позитивним прописима, доприноси чланова Фонда могу бити иницијални, редовни и ванредни. 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 заштити малих инвеститора²⁵ (у овом поглављу: Правилник).

Чланом 257. Закона прописано је да основицу за обрачун редовног доприноса чине новчана средства и финансијски инструменти заштићеног малог инвеститора. Такође, истим чланом Закона прописано је да **максимални износ редовног доприноса не може бити већи од 5% пословних прихода чланова Фонда**, остварених по основу инвестиционих услуга и активности. Такође, чланом 15. Правилника прецизиране су законске одредбе које се односе на основицу за обрачун редовног доприноса на начин да основицу за обрачун редовног доприноса чине:

- просечна вредност укупних заштићених новчаних средстава на тромесечном нивоу, и
- просечна вредност укупних заштићених финансијских инструмената на тромесечном нивоу.

²⁴ Прерачуано по званичном средњем курсу динара према еврџу на 31.12.2023.

²⁵ Службени гласник РС, број 110/22 и и 20/23.

Током извештајног периода, Агенција је наплатила један иницијални допринос у износу од 596.798 динара, док је редовни тромесечни допринос наплаћиван у складу са Одлуком Управног одбора Агенције О.бр.ФЗИ -1057/23, којом је за 2023. годину утврђено да се редовни допринос обрачунава применом стопа у висини од:

- 0,06% на просечну вредност укупних заштићених новчаних средстава и
- 0,005% на утврђену просечну вредност укупних заштићених финансијских инструмената.

Имајући у виду законско ограничење, које прописује да редовни допринос не може бити већи од 5% пословних прихода чланова Фонда, укупно наплаћен редовни допринос у 2023. години износи 10 милиона динара, док укупно обрачунат допринос износи 50 милиона динара.

Табела 2.5: Преглед наплаћених редовних доприноса за 2023. годину

Основица:	квартал				у динарима Укупно обрачунат допринос
	I	II	III	IV ²⁶	
Новчана средства	4.323.771	4.245.798	4.326.124	3.406.093	16.301.786
Финансијски инструменти	8.618.522	8.486.526	8.432.975	8.226.298	33.764.322
Укупно обрачунат допринос	12.942.293	12.732.324	12.759.099	11.632.392	50.066.108
Наплаћен допринос ²⁷	2.669.918	2.584.042	2.428.683	2.401.200	
Укупно наплаћено за 2023.	10.083.842				

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

За једног члана Фонда током 2023. године није обрачунат редовни допринос с обзиром на то да је током извештајног периода пријавио вредност заштићених потраживања малих инвеститора у износу једнаком нули. У питању је једно брокерско-дилерско друштво које путем своје платформе за трговање пружа услугу директног повезивања малих инвеститора са светским берзама ради самосталног трговања.

На дан 31.12.2023. године укупна средства Фонда износе 94,8 милиона динара²⁸, односно 809,1 хиљада евра²⁹. У односу на 31.12.2022. године, средства Фонда увећана су за 12,5 милиона динара по основу наплате иницијалног и редовних доприноса чланова Фонда и остварених прихода од улагања средстава Фонда. Остварени приходи укључују приливе по основу доспећа купона за хартије од вредности у укупном износу од 2,9 милиона динара и део обрачунате камате на динарски орочени депозит, која је наплаћена по доспећу депозита у фебруару 2024. године, у износу од 102 хиљаде динара.

2.1.4. Улагање средстава Фонда и трошкови управљања Фондом

Улагање средстава Фонда прописано је Законом, а ближе регулисано Правилником о улагању који доноси Агенција. **На дан 31.12.2023. године, у структури уложених средстава динарске хартије од вредности учествују са 89,4%,** док се на рачуну код Народне банке Србије налази

²⁶ Допринос за четврти квартал 2023. године наплаћен је у јануару и фебруару 2024. године.

²⁷ Разлика у односу на укупно обрачунат допринос јавља се услед поменутог ограничења, датог у члану 257. Закона, којим је прописано да максимални износ доприноса који чланови Фонда плаћају не може бити већи од 5% пословних прихода остварених по основу инвестиционих услуга и активности и додатних услуга.

²⁸ Тржишна вредност ХоВ у обрачуну износа средстава Фонда обрачуната према калкулатору Управе за јавни дуг.

²⁹ Прерачунато по средњем курсу НБС на дан 31.12.2023. године.



19,7 хиљада динара или 0,02%. Орочени депозити код пословних банака учествују са 10,6% или 10 милиона динара у апсолутном износу.

Укупни трошкови управљања Фондом³⁰ у 2023. години износили су 47 хиљада динара, и то:

- трошкови улагања средстава Фонда 42,6 хиљада динара, од чега се 9,6 хиљада динара односи на провизију Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, а остатак до пуног износа на накнаде банке и провизију брокера;
- накнада за вођење и одржавање рачуна износи 4,3 хиљаде динара.

2.1.5. Покриће портфеља заштићених малих инвеститора средствима Фонда

Средства Фонда довољна су за покриће 0,54% максималног потенцијалног ризика Фонда, или посматрано по броју малих инвеститора за покриће 40 малих инвеститора у максималном износу до 20.000 евра.

У наредној табели приказан је степен покрића портфеља заштићених инвеститора расположивим средствима Фонда на дан 31.12.2023. године

Табела 2.6: Покриће укупног портфеља заштићених потраживања средствима Фонда

Портфељ заштићених малих инвеститора	Процент покрића
Портфељ динарских новчаних средстава	5,32%
Портфељ девизних новчаних средстава	2,73%
РСД портфеља (РСД ХоВ)	0,06%
ЕУР портфеља (ЕУР ХоВ)	0,89%
Укупно	0,06%

Средства Фонда обезбеђују покриће збирног портфеља новчаних средстава заштићених малих инвеститора код тринаест чланова Фонда, односно шеснаест чланова Фонда посматрано појединачно, док су средства Фонда довољна за покриће портфеља хартија од вредности заштићених малих инвеститора у целисти код једног члана Фонда.

Посматрајући дистрибуцију портфеља по члановима Фонда уочава се да је код пет чланова алоцирано 83,4% укупног портфеља, односно ових пет чланова Фонда исказује збирну вредност портфеља заштићених малих инвеститора у износу од 1,2 милијарде прерачунато у евре. Реч је о три банке и два брокерско-дилерска друштва.

У наредној табели се приказује максимална потенцијална изложеност, односно реалан ризик Фонда, алоциран код пет чланова Фонда, који збирно носе 73% укупног реалног ризика.

³⁰ Трошкове зарада запослених ангажованих на обављању послова заштите инвеститора, Агенција је, као и до сада, покривала из других извора финансирања јер покриће ових трошкова из средстава Фонда не би било сврсисходно имајући у виду стање на тржишту капитала и смањен обим активности чланова Фонда.

Табела 2.7: Пет чланова Фонда код којих је алоциран највећи износ заштићених потраживања до 20.000 евра

Члан ФЗИ	Заштићена потраживања до 20.000 евра (у милионима евра)	Учешће у укупном реалном ризику
Члан Фонда 1	44,2	29,54%
Члан Фонда 2	39,2	26,15%
Члан Фонда 3	11,3	7,53%
Члан Фонда 4	8,7	5,80%
Члан Фонда 5	6,6	4,37%
Укупно:	110	73,39%

Иако је измена регулативе допринела повећању средстава Фонда по основу редовних доприноса (у износу од 3 милиона динара у односу на претходну годину), Фонд је и даље поткапитализована у односу на укупну потенцијалну изложеност.

2.2. Сарадња са другим институцијама у области заштите инвеститора

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

Ради унапређења система за заштиту инвеститора, током јула 2023. године, Агенција и Комисија закључиле су Споразум о сардњи и размени информација и података у области заштите малих инвеститора (у даљем тексту: Споразум). Закључењем Споразума додатно је унапређен регулаторни оквир којим се уређује заштита инвеститора и успостављена је ефикасна и благовремена размена података и информација, ксо и координација активности двеју институција, у циљу пружања ефикасније заштите малих инвеститора на домаћем тржишту капитала.

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, Агенција је током године активно учествовала 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.



3. СТЕЧАЈ И ЛИКВИДАЦИЈА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА

У складу с одредбама Закона о Агенцији за осигурање депозита,³¹ као и Закона о стечају и ликвидацији банака и друштава за осигурање (у даљем тексту: Закон),³² 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 31.12.2023. године спроводила поступке стечаја/ликвидације у 12 банака и 11 стечајних/ликвидационих маса. Преглед финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2023. године дат је у Прилогу V 5.1.

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,³³ 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 31.12.2023. године, износи 223,02 милијарди динара (1,9 милијарди евра³⁴).

Укупну имовину финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције чине првенствено потраживања од дужника у износу од 196,45 милијарди динара (1,68 милијарди евра), некретнине и опрема у износу од 9,67 милијарди динара (82,51 милиона евра), новчана средства у износу 7,86 милијарди динара (67,12 милиона евра) и акције и удели у капиталу других правних лица у износу од 7,44 милијарди динара (63,47 милиона евра).

Преглед имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2023. дат је у Прилогу V 5.2.

Смањење укупне имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2023. године у односу на стање на крају претходне године за 2,86%, односно за 6,56 милијарди динара првенствено је резултат смањења потраживања од дужника, некретнина и опреме и новчаних средстава.

Преглед промена стања имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2023. године у односу на њено стање на дан 31.12.2022. године дат је у Прилогу V 5.3.

³¹ Службени гласник РС, бр. 14/15 и 51/17.

³² Службени гласник РС, бр. 14/15 и 44/18 – др. закон.

³³ Службени гласник РС, бр. 104/09, 99/11 – др. закон, 71/12 – одлука УС, 83/14, 113/17, 44/18 и 95/18.

³⁴ Прерачунато по званичном средњем курсу НБС на дан 31.12.2023. године.

3.1.1. Потраживања од дужника

Потраживања од дужника финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције, на дан 31.12.2023. године, износе 196,45 милијарди динара (1,68 милијарди евра), што је мање за 2,60%, односно за 5,24 милијарде динара у односу на стање на крају претходне године.

У току 2023. године дошло је првенствено до:

- смањења по основу:
 - наплате потраживања од дужника приливима у износу од 1,04 милијарде динара;
 - обрачунатих нето негативних курсних разлика у износу од 2,33 милијарде динара;
 - наплате потраживања од дужника заменом испуњења дуга путем конверзије дуга у акције и стицањем непокретне имовине у износу од 0,14 милијарди динара;
 - искњижавања:
 - потраживања од дужника за које је суд донео решење о закључењу поступка стечаја, који су избрисани из регистра, и која немају средства обезбеђења и могућности за наплату у износу од 0,77 милијарди динара;
 - потраживања од дужника која су по решењима суда пренета повериоцима у износу од 0,05 милијарди динара;
 - преосталог износа потраживања од дужника која су била предмет уступања у износу од 0,31 милијарду динара;
 - преосталог износа потраживања од дужника, у складу са закљученим споразумима о начину измирења обавеза у износу од 0,98 милијарди динара;
 - условних потраживања у износу од 0,51 милијарди динара;
 - потраживања након извршене процене наплативости потраживања од дужника у износу од 0,32 милијарде динара, и
- повећања по основу:
 - усклађивања књиговодствених евиденција са стварним стањем потраживања у износу од 0,70 милијарди динара.

Посматрано по врсти дужника, потраживања од правних лица и предузетника у износу од 193,8 милијарди динара (1,65 милијарди евра) чине 98,65% потраживања од дужника финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2023. године, док се 1,35% односи на потраживања од физичких лица која износе 2,65 милијарди динара (22,58 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 31.12.2023. године, износе 7,86 милијарди динара (67,12 милиона евра), што је мање за 5,88%, односно за 0,49 милијарди динара у односу на стање на крају претходне године.

У току 2023. године дошло је до:

- смањења по основу остварених одлива у износу од 2,77 милијарди динара, и
- повећања по основу остварених прилива у износу од 2,28 милијарди динара.

Посматрано по групама финансијских институција у стечају/ликвидацији, 60,25% укупних новчаних средстава односи се на финансијске институције у стечају/ликвидацији из групе Нови стечајеви, док се 28,46% односи на финансијске институције у стечају/ликвидацији из



групе Стечајеви три велике банке, а учешће финансијских институција из групе Стечајне/ликвидационе масе износи 9,58%.

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 31.12.2023. године износе 7,5 милијарди динара (64,01 милиона евра), од чега је 7,28 милијарди динара (62,12 милиона евра) уложено у орочене депозите код банака, док је 0,22 милијарде динара (1,89 милиона евра) уложено у државне хартије од вредности.

3.1.3. Некретнине и опрема

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2023. 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 9,67 милијарди динара (82,51 милиона евра), што је мање за 2,3%, односно за 0,23 милијарде динара од стања на крају претходне године.

У току 2023. године дошло је првенствено до:

- смањења у вези са:
 - уновчењем непокретне имовине у износу од 0,43 милијарде динара,
 - преносом имовине повериоцима у износу од 0,17 милијарди динара,
 - уновчењем покретне имовине у износу од 0,02 милијарде динара, и
- повећања у вези са:
 - променама вредности имовине у износу од 0,37 милијарди динара и
 - стицањем непокретне имовине заменом испуњења дуга у износу од 0,04 милијарде динара.

Финансијске институције у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2023. године имају укупно 308 имовинских целина (непокретности груписане у једну целину по основу локације и функције), од којих је 200 имовинских целина (чија је процењена вредност 2,56 милијарди динара, односно 21,86 милиона евра) подобно за уновчење, док 108 имовинских целина није подобно 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 31.12.2023. године износе 7,44 милијарде динара (63,47 милиона евра), што је мање за 7,85%, односно за 0,63 милијарди динара од стања на крају претходне године.

У току 2023. године дошло је до:

- повећања по основу наплате потраживања од дужника путем конверзије дуга у акције у износу од 0,13 милијарди динара, и
- смањења у вези са:
 - променама вредности акција и удела у капиталу других правних лица у износу од 0,56 милијарди динара.

- искњижењем акција и удела у капиталу привредних друштава над којима је закључен стечајни поступак и која су избрисана из регистра привредних субјеката у износу од 0,18 милијарди динара
- продајом акција и удела у капиталу других правних лица у износу од 0,02 милијарде динара.

Посматрано по групама финансијских институција у стечају/ликвидацији, 47,83% укупног износа акција и удела у капиталу других правних лица односи се на финансијске институције из групе Стечајеви три велике банке, 30,42% се односи на финансијске институције из групе Стечајне/ликвидационе масе, док учешће финансијских институција из групе Нови стечајеви износи 20,3%.

Посматрано с аспекта правног лица, највећи део, односно 82,02% укупног износа акција и удела у капиталу других правних лица финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2023. године односи се на пет лица, и то: Холдинг индустрија каблова а.д. Јагодина - 27,99%, Симпо а.д. Врање - 23,42%, Banque Franco Yougoslave у ликвидацији - 15,07%, ХК Јумко а.д. Врање – 8,35% и Икарбус а.д. Земун – 7,19%.

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у којима функцију стечајног/ликвидационог управника врши Агенција на дан 31.12.2023. године поседују акције и уделе у капиталу 53 правна лица, од којих су 41 у земљи, а 12 у иностранству. Од правних лица у земљи, 26 је активних (17 акционарских друштава и 9 друштава с ограниченом одговорношћу).

3.2. Обавезе финансијских институција у стечају/ликвидацији према повериоцима

Закључно са 31.12.2023. године, финансијске институције у стечају/ликвидацији које су на дан 31.12.2023. године биле у надлежности Агенције измириле су обавезе према повериоцима у износу **102,36 милијарди динара** (873,37 милиона евра), при чему се 68,84% 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 31.12.2023. године укупно износе 395,25 милијарди динара (3,37 милијарди евра), док условно призната потраживања укупно износе 3,16 милијарди динара (26,99 милиона евра). У односу на стање на крају претходне године, укупна призната потраживања су мања за 6,91 милијарди динара, односно за 1,7%.

Поред тога, на дан 31.12.2023. године финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције воде пасивне парнице по основу поднетих тужби за утврђивање оспорених потраживања у износу од 12,3 милијарде динара (105,02 милиона евра).

Преглед потраживања поверилаца финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2023. године дат је у Прилогу V 5.4.



3.3. Кључне активности у 2023. години

У вези са спровођењем поступака над финансијским институцијама у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције, у 2023. години су спроведене следеће кључне активности:

3.3.1. Закључење стечајних/ликвидационих поступака

У току 2023. године је закључен поступак стечаја над пет финансијских институција у стечају/ликвидацији, и то:

- дана 23.3.2023. године Привредни суд у Нишу је донео решење, које је постало правноснажно дана 19.4.2023. године, којим се закључује поступак стечаја над стечајним дужником Југобанка Југбанка а.д. Косовска Митровица у стечају;
- дана 16.5.2023. године Привредни суд у Београду је донео решење, које је постало правноснажно дана 6.6.2023. године, којим се закључује поступак стечаја над стечајним дужником Европа осигурање а.д. Београд у стечају;
- дана 16.5.2023. године Привредни суд у Пожаревцу је донео решење, које је постало правноснажно дана 24.1.2024. године, којим се закључује поступак стечаја над стечајним дужником Стечајна маса Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају,
- дана 7.8.2023. године Привредни суд у Београду је донео решење, које је постало правоснажно дана 22.8.2023. године, којим се закључује поступак стечаја над стечајним дужником Сим осигурање а.д. Београд у стечају и наставља се стечајни поступак над Стечајном масом Сим осигурање а.д. Београд у стечају;
- дана 22.12.2023. године Привредни суд у Београду је донео решење, које је постало правноснажно дана 2.2.2024. године, којим се закључује поступак стечаја над стечајним дужником ПБ Агробанка а.д. Београд у стечају.

Поред тога, Привредном суду у Новом Саду је поднет предлог за доношење решења о закључењу поступка стечаја Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад у стечају и наставку поступка над стечајном масом стечајног дужника.

3.3.2. Деобе стечајне/ликвидационе масе

У току 2023. 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 816,06 милиона динара.

Табела 3.1: Решења о деоби стечајне/ликвидационе масе

Финансијска институција у стечају/ликвидацији	Решење од	Деоба	Износ у милионима динара	Исплатни ред	Процент намирења по деоби
Универзал банка а.д. Београд у стечају	3.4.2023.	Пета делимична	120,69	IV	1,85
Стечајна маса Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају	16.5.2023.	Завршна	88,86	V	8,65
Београдска банка а.д. Београд у стечају	19.5.2023.	Осма делимична	600,00	III	1,28
Сим осигурање а.д. Београд у стечају	7.8.2023.	Завршна	6,51	III	1,02

Поред тога, донето је и решење суда којим се одређује завршна деоба имовине стечајног дужника ПБ Агробанка а.д. Београд у стечају преносом вишка деобне (стечајне) масе на акционаре у укупној вредности од 1,64 милијарде динара.

3.3.3. Уновчење имовине

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

Током 2023. године донете су одлуке о начину продаје имовинских целина и покретне имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији, и то:

Табела 3.2: Преглед донетих одлука о начину продаје имовине у току 2023. 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	15	640,88	17861	434,53
	Непосредна погодба			40	8,63
II квартал	Јавно прикупљање понуда - тендер	10	259,35	17637	411,44
	Непосредна погодба			27	0,43
III квартал	Јавно надметање-лицитација	127	7.837,77	646	127,95
	Јавно прикупљање понуда - тендер			409	24,10
	Непосредна погодба	1	14,20	2	0,53
IV квартал	Јавно надметање-лицитација	63	1.534,41	541	37,83
	Јавно прикупљање понуда - тендер			457	57,93
	Непосредна погодба			842	67,69
Укупно	Јавно надметање-лицитација	190	9.372,18	1187	165,78
	Јавно прикупљање понуда - тендер	25	900,23	36364	928,00
	Непосредна погодба	1	14,20	911	77,28
Свега		216	10.286,61	38462	1.171,06



Табела 3.3: Преглед имовине продаване у поступцима спроведеним у току 2023. 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	9	150	9.964,95	69	67,72
	Непосредна погодба	6			40	8,63
II квартал	Непосредна погодба	1			27	0,43
III квартал	Јавно надметање-лицитација	6	43	3.562,91	409	25,04
	Јавно прикупљање понуда - тендер	3	10	259,35	17643	429,14
	Непосредна погодба	3	1	14,20	2	0,53
IV квартал	Јавно надметање-лицитација	12	84	4.274,85	322	113,94
	Јавно прикупљање понуда - тендер	3			409	24,10
	Непосредна погодба	4			842	67,69
Укупно	Јавно надметање-лицитација	18	127	7.837,76	731	138,98
	Јавно прикупљање понуда-тендер	15	160	10.224,30	18121	520,96
	Непосредна погодба	14	1	14,20	911	77,28
Свега		47	288	18.076,26	19763	737,22

У поступцима продаје имовине спроведеним у току 2023. 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 2023. 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	123	7.951,42	65	66,37
III квартал	Јавно надметање-лицитација	41	3.473,21	409	25,04
	Јавно прикупљање понуда-тендер	10	259,35	3020	286,80
IV квартал	Јавно надметање-лицитација	76	3.761,95	307	110,95
	Јавно прикупљање понуда-тендер			409	24,10
Укупно	Јавно надметање-лицитација	117	7.235,16	716	135,99
	Јавно прикупљање понуда-тендер	133	8.210,77	3494	377,27
Свега		250	15.445,93	4210	513,26

На основу спроведених поступака продаје имовине, у току 2023. 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 2023. 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	27	2.013,53	2.526,83	125,5	4	1,35	0,97	71,8
	Непосредна погодба					40	8,63	4,42	51,2
II квартал	Непосредна погодба					27	0,43	0,34	79,4
III квартал	Јавно надметање-лицитација	2	89,70	59,21	66,0				
	Јавно прикупљање понуда-тендер					14623	142,34	31,55	22,2
	Непосредна погодба	1	14,20	4,09	28,8	2	0,53	0,47	88,7
IV квартал	Јавно надметање-лицитација	8	512,90	352,89	68,8	15	2,99	2,15	71,8
	Непосредна погодба					842	67,69	50,58	74,7
Укупно	Јавно надметање-лицитација	10	602,60	412,10	68,4	15	2,99	2,15	71,8
	Јавно прикупљање понуда-тендер	27	2.013,53	2.526,83	125,5	14627	143,69	32,52	22,6
	Непосредна погодба	1	14,20	4,09	28,8	911	77,28	55,81	72,2
Свега		38	2.630,33	2.943,02	111,9	15553	223,96	90,48	40,4

3.3.4. Уступање проблематичних потраживања 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 је покренут поступак уступања портфеља потраживања уз накнаду методом јавног прикупљања понуда – тендером. Портфељ су чинила потраживања која Агенција наплаћује у име и за рачун државе и потраживања седам финансијских институција у укупном износу од 317,8 милиона евра, са стањем на дан 30.4.2022. године.

Јавни позив за уступање портфеља уз накнаду објављен је 20.12.2022. године. Крајњи рок за подношење обавезујућих понуда био је 20.4.2023. године.

Одлуком Одбора директора, у априлу је именована Тендерска комисија за избор најбоље понуде. Након отварања понуда, Комисија је констатовала да су запримљене укупно четири благовремене, уредне и потпуне понуде. Одбор директора прихватио је предлог Комисије да се започну преговори с прворангираним понуђачем „КВМ Asco” д.о.о. из Београда.

У току преговора, а након усаглашавања Нацрта оквирног уговора о уступању потраживања, прворангирани понуђач је у августу 2023. године обавестио Агенцију да се у међувремену преусмерио на друге пројекте и инвестициона улагања који у значајној мери онемогућују реализацију куповине предметног порфеља, те да није у могућности да потврди спремност за даљи наставак поступка.



Дана 9.8.2023. године, другорангираном понуђачу „ALTAPAY Group” упућен је позив за отпочињање преговора у циљу усаглашавања Нацрта оквирног уговора о уступању потраживања. Другорангирани понуђач изјаснио се 23.8.2023. године да је, након обављених консултација, донета одлука да се настави с предметном трансакцијом уз молбу да се рок важења понуде продужи за додатних 30 дана, у циљу спровођења додатних анализа које су биле неопходне.

Одбор директора је прихватио предлог Комисије да се свим понуђачима упути захтев за достављање потврде о продужењу важења обавезујуће понуде за 30 дана. У продуженом року трајања валидности понуда, другорангирани понуђач „ALTAPAY Group” је дана 27.9.2023. године обавестио Агенцију да одустаје од даљег учествовања у поступку.

Одбор директора је дана 3.10.2023. године усвојио предлог Комисије да се Управни одбор и надлежне институције информишу да је другорангирани понуђач одустао од даљег учествовања у поступку и донео одлуку којом је поступак уступања портфеља проглашен неуспелим. Влада Републике Србије је закључком прихватила Извештај о спроведеном поступку уступања портфеља уступања портфеља потраживања уз накнаду, методом јавног прикупљања понуда тендером (шифра огласа: ЈПП-1/22), који је сачинила Агенција.

Након тога, донете су одлуке надлежних органа за покретање поступака наплате потраживања од дужника финансијских институција у стечају уступањем потраживања методом јавног прикупљања понуда – тендером, укупне номиналне вредности 157,92 милиона евра и 998,76 милиона динара.

Одбор директора је ставио ван снаге одлуку којом је одобрена наплата потраживања Београдске банке а.д. Београд у стечају према дужницима-правним лицима и предузетницима уступањем потраживања методом јавног прикупљања понуда – тендером.

На основу поступака које је спровела Комисија за уступање потраживања методом јавног прикупљања понуда–тендером и одлука Одбора директора, одобрено је уступање потраживања према дужницима четири финансијске институције у стечају.

Табела 3.6: Уступљена потраживања у поступцима спроведеним у току 2023. године

Финансијска институција	Процењена вредност у хиљадама евра	Минимално прихватљива понуда у хиљадама евра	Постигнута цена у хиљадама евра	Постигнута цена / Процењена вредност у %	Постигнута цена / Минимално прихватљива понуда у %
Југобанка	6,39	0,65	1,50	23,5	230,8
Беобанка	373,44	187,00	202,20	54,1	108,1
МБ Унион банка*	508,89	51,21	61,19	12,0	119,5
Универзал банка	1.815,83	908,00	921,00	50,7	101,4
Укупно	2.704,54	1.146,86	1.185,89	43,9	103,4

* исказано по средњем курсу на дан 31.12.2023. године

Поступци уступања потраживања Нове Агробанке а.д. Београд у стечају и Привредне банке Београд а.д. Београд у стечају су спроведени, али су, имајући у виду да није било пристиглих понуда, у складу са чл. 22. Правилника о уступању потраживања, одлукама Одбора директора о резултатима поступка, проглашени неуспелим.

Поступак уступања потраживања Стечајне масе Рај банка а.д. Београд у стечају спроведен је у првом кварталу 2024. године.

3.4. Приливи финансијских институција у стечају/ликвидацији

У току 2023. године, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције оствариле су приливе у укупном износу од 2,28 милијарди динара (19,47 милиона евра).

Приливи остварени у 2023. години су већи за 2,31%, односно 51,6 милиона динара (0,44 милиона евра) од прилива планираних за посматрани период. У односу на приливе остварене у 2022. години, приливи остварени у 2023. години су мањи за 83,26%, односно 11,35 милијарди динара (96,84 милиона евра).

У структури прилива које су финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције оствариле током 2023. године доминирају приливи од наплате потраживања са учешћем од 45,77% (1,04 милијарде динара, односно 8,91 милион евра) и приливи од уновчења имовине са учешћем од 22,05% (0,5 милијарди динара, односно 4,29 милиона евра). Приливи од камата на уложена средства учествују са 20,3% (463,29 милиона динара, односно 3,95 милиона евра), а приливи по основу закупа и рефундације трошкова у вези са закупом са 6,07% (138,56 милиона динара, односно 1,18 милиона евра) у укупним приливима.

Остварени приливи од камата на уложена средства и по основу закупа и рефундације трошкова у вези са закупом покривају 78,64% укупних трошкова спровођења стечајних/ликвидационих поступака у извештајном периоду.

Преглед планираних и реализованих прилива по финансијским институцијама у стечају/ликвидацији у 2023. години дат је у Прилогу V 5.5.

3.5. Трошкови стечајних/ликвидационих поступака

Трошкови спровођења стечајних/ликвидационих поступака финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције у 2023. години износили су 765,32 милиона динара (6,53 милиона евра).

Трошкови спровођења стечајних/ликвидационих поступака остварени у 2023. години већи су за 4,76%, односно за 34,76 милиона динара (0,3 милиона евра) од трошкова планираних за посматрани период. У односу на трошкове остварене у 2022. години, трошкови остварени у 2023. години су мањи за 24,59%, односно 250 милиона динара (2,13 милиона евра).

Преглед планираних и реализованих трошкова по финансијским институцијама у стечају/ликвидацији у 2023. години дат је у Прилогу V 5.6.

3.6. Исплате из стечајне/ликвидационе масе

Поред трошкова спровођења поступка, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2023. године извршиле исплате новчаних средстава из стечајне/ликвидационе масе повериоцима и акционарима, као и остале исплате, у укупном износу од 2 милијарде динара (17,07 милиона евра).



3.6.1. Исплате повериоцима

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2023. године извршиле намирeње потраживања поверилаца исплатом новчаних средстава у укупном износу од **1,97 милијарди динара** (16,79 милиона евра).

Поред исплата новчаних средстава, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2023. године извршиле **намирeње поверилаца и преносом потраживања, непокретне и покретне имовине** у укупном износу од **223,62 милиона динара** (1,91 милиона евра), и то:

- Нова Агробанка а.д. Београд у стечају је по основу решења о шестој делимичној деоби од 27.12.2022. године извршила намирeње повериоца Републике Србије преносом непокретне и покретне имовине у износу од 167,86 милиона динара;
- Беобанка а.д. Београд у стечају је по основу решења о петој делимичној деоби од 7.6.2021. године извршила намирeње повериоца Републике Србије – Министарство финансија преносом потраживања у износу од 32,89 милиона динара;
- Југобанка Југбанка а.д. Косовска Митровица у стечају је по основу решења о главној деоби од 22.11.2022. године извршила намирeње повериоца Републике Србије – Министарство финансија преносом потраживања у износу од 17,4 милиона динара;
- ЈИК банка а.д. Београд у стечају је по основу решења о завршној деоби 31.7.2020. године извршила намирeње повериоца Републике Србије – Министарство финансија преносом покретне имовине у износу од 5,47 милиона динара.

3.6.2. Исплате акционарима

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2023. године извршиле **исплате новчаних средстава акционарима**, у укупном износу од **11,25 милиона динара** (95.971 евра).

3.6.3. Остале исплате

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2023. године извршиле и остале исплате новчаних средстава из стечајне/ликвидационе масе у укупном износу од 21,61 милиона динара (0,18 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 31.12.2023. године учествују у укупно 6.479 поступака, од чега 79% (5.132) чине извршни, 15% (940) парнични, 4% (271) стечајни заједно са поступцима реорганизације дужника, док остали (кривични, управни, ванпарнични и др.) чине 2% (136) од укупног броја поступака.

Укупан број поступака који су у току на дан 31.12.2023. године мањи је за 115, односно за 1,74% у односу на број поступака који су били у току на дан 31.12.2022. године.

Посматрано по финансијским институцијама у стечају/ликвидацији, 5.019 поступака води се у финансијским институцијама у стечају/ликвидацији из групе Нови стечајеви и то су углавном извршни поступци (4.291 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 наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије, укључујући и Аутономну Покрајину Војводину.

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, тим пре што су нека и преузета по извршеној исправци вредности у билансима банака.

Укупна књиговодствена вредност потраживања државе (Републике Србије и АП Војводине) којима управља Агенција, на дан 31.12.2023. године износи 893,29 милиона евра, од чега се само 0,55 милиона евра односи на потраживања преузета у име и за рачун АП 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.	31.12.2023.
Потраживања у име и за рачун Републике Србије	1.934,27	927,67	892,75
Потраживања у име и за рачун АП Војводине	5,85	0,55	0,55
Укупно у име и за рачун државе	1.940,12	928,22	893,29

Портфељ којим Агенција управља у име и за рачун државе у претходном периоду се константно смањивао, док је у претходне две године смањен за више од милијарду евра, што је првенствено резултат уступања потраживања од највећег дужника Стечајне масе „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	
	31.12.2023.	% учешћа
Потраживања преузета од банака у стечају	458,55	51,33
Потраживања по основу куповине у целости резервисаних билансних потраживања банака	23,82	2,67
Потраживања преузета од Развојне банке Војводине	9,98	1,12
Потраживања преузета од Српске банке	12,09	1,35
Потраживања преузета од Југбанке КМ	323,37	36,20
Потраживања преузета од Стечајне масе ЈИК банке	20,09	2,25
Имовина РС	45,40	5,08
Укупно у име и за рачун државе	893,29	100



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

Статус дужника	31.12.2023.	у милионима евра	
		% учешћа	Број дужника
Јавна предузећа	221,17	24,76	11
Активна и блокирана привредна друштва	13,07	1,46	7
Привредна друштва у реорганизацији	26,47	2,96	3
Стечај/ликвидација	213,47	23,90	50
Избрисани из АПР	50,35	5,64	13
Потраживања преузета од Југбанке КМ	323,37	36,20	12
Имовина стечена наплатом потраживања/замена испуњења и средства намењена продаји	45,40	5,08	/
Укупно у име и за рачун државе	893,29	100	96

Потраживања из напреднаведене табеле су разврстана према правном статусу у складу с последњим доступним подацима из евиденције АПР-а, док су потраживања преузета од Југбанке Југбанке ад Косовска Митровица приказана збирно, имајући у виду недоступност ажурних података у јавним регистрима.

Највећи део портфеља односи се на потраживања од дужника са територије АП Косово и Метохија, у укупном износу од 638,41 милиона евра, што чини 71,47% укупног портфеља (која укључују потраживања преузета од ЈКМ, те потраживања од Косовске банке ад у стечају и других привредних друштава/јавних предузећа са територије АП КиМ). Око 14% портфеља (око 127,50 милиона евра) чине потраживања од јавних предузећа која су регулисана уговорима о регулисању обавеза према Републици Србији и у потпуности су наплатива.

4.2. Спровођење поступка отуђења непокретности у јавној својини Републике Србије

Сагласно Закључку Владе из 2022. године, којим је прописано да се одређене непокретности у својини Републике Србије отуђују из својине Републике Србије, исте 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, крајем 2022. године формирана је Комисија за спровођење поступка отуђења непокретности у јавној својини Републике Србије, у којој су заступљени и представници Агенције. Комисија се до сада састајала пет пута, али до овог тренутка није спроведен ниједан поступак отуђења непокретности у јавној својини Републике Србије.

Агенција је у августу 2023. године предложила Републичкој дирекцији за имовину да, у складу са чланом 8. став 3. Протокола, размотри отпочињање поступака отуђења непокретности у јавној својини обухваћених Прилогом 1 – Непокретна имовина преузета од Српске банке ад Београд и Прилогом 2 – Непокретности преузете у извршним и стечајним поступцима (Развојна банка Војводине ад Нови Сад), који чине саставни део закључка Владе, а све у складу са одредбама Протокола.

На захтев Републичке дирекције за имовину, Агенција је доставила комплетну документацију коју поседује у вези са непокретностима у јавној својини, која је преузета од Српске банке ад Београд и у извршним и стечајним поступцима (Развојна банка Војводине ад Нови Сад).

Комисија је у септембру 2023. године донела Закључак којим је од Републичке дирекције за имовину затражено да сагледа целокупну документацију достављену од стране Агенције, те да

утврди имовинско правни статус и фактичко стање предметних непокретности. Поред наведеног, Закључком је дефинисано да Републичка дирекција од Пореске управе прибави процене вредности за све предметне непокретности у јавној својини, док је задатак Агенције да ангажује лиценцираног проценитеља непокретности у циљу израде процене. Агенција је, сходно томе, у септембру 2023. године објавила Позив за достављање понуде за процену вредности непокретне имовине и покретних ствари. Крајем октобра 2023. године, с најповољнијим понуђачем „Danos and Associates“ доо Београд закључен је Уговор о пружању услуге процене тржишне вредности непокретности и покретних ствари. Финализација поступка процене се очекује у 2024. години.

Поред наведеног, а у циљу сагледавања имовинско правног статуса и фактичког стања предметних непокретности, за сваку појединачну непокретност, предузете су активности у погледу прикупљања свих доступних података везаних за евентуалне припадајуће трошкове (контактирајући надлежна јавно-комунална предузећа и сл.), издавање брисовних дозвола за неисписане хипотеке некадашњих поверилаца итд. Целокупна прикупљена документација прослеђена је Републичкој дирекцији за имовину. Наведене активности се и даље спроводе.

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 2023. 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 је покренут поступак уступања портфеља потраживања уз накнаду методом јавног прикупљања понуда тендером, и то потраживања Агенције у име и за рачун државе и седам финансијских институција у укупном износу од 317,8 милиона евра, са стањем на дан 30.4.2022. године.

Портфељ којим Агенција управља у име и за рачун државе, а који је био предмет уступања са стањем на дан 30.4.2022. године, укупно је износио 38 милиона евра (11,97% укупног портфеља) и чинила су га потраживања од 41 дужника. Детаљније информације о току и исходу поступка садржане су у одељку 3.3.4.

4.4. Наплата потраживања у име и за рачун државе

У 2023. години, Агенција је у име и за рачун државе наплатила укупно 4,96 милијарди динара³⁵ (42,49 милиона евра) и комплетна наплата извршена је у име и за рачун Републике Србије.

³⁵ У напоменама уз финансијске извештаје приказан је износ који је уплаћен у буџет РС и АПВ умањен за накнаду Агенцији.



Табела 4.4. Остварена наплата потраживања у 2023. години, према правном статусу дужника

Правни статус	Остварена наплата <i>у милионима евра</i>
Јавна предузећа	41,99
Активна и предузећа у блокади	/
Правна лица с правоснажно усвојеним ПР/УППР-ом	0,01
Правна лица у поступку стечаја/ликвидације	0,46
Правна лица избрисана из регистра	0,02
Укупно	42,49

У наставку се даје динамички приказ кретања остварене наплате по кварталима 2023. године.

Табела 4.5. Наплаћена потраживања у име и за рачун државе у 2023. години, преглед по кварталима

Квартал	Износ у мил. евра	% учешћа
I	18,39	43,28
II	2,50	5,88
III	18,81	44,27
IV	2,79	6,57
Укупно у име и за рачун државе	42,49	100

У првом и трећем кварталу остварена је знатно 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 дугове у складу с одредбама уговора о регулисању обавеза према Републици Србији, односно под условима билатералних споразума између Републике Србије и иноповерилаца и условима које је добила Република Србија.

Потраживања Агенције у име и за рачун државе од јавних предузећа, на дан 31.12.2023. године, износила су укупно 221,17 милиона евра и чине 24,76% укупних потраживања Агенције у име и за рачун државе.

У 2023. години, од јавних предузећа наплаћено је укупно 4,9 милијарди динара (41,99 милиона евра). Јавна предузећа су у целости измирила дуг који је доспео у 2023. години.

Табела 4.6. Остварена наплата потраживања од јавних предузећа у 2023. години

Јавна предузећа	Износ у мил. евра	% учешћа
ПД ТЕНТ	16,70	39,77
ЈП ЕПС	11,49	27,36
ЕМС ад	3,40	8,10
ПД Костолац	2,75	6,55
ПД Дринско-Лимске ХЕ	2,36	5,62
ПД Колубара	2,30	5,48
НИС ад	3,00	7,14
Укупно	41,99	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 31.12.2023. године износила су укупно 13,07 милиона евра.

Од укупног броја дужника, само један дужник је активно правно лице чији рачун није у блокади (Енергетика Крагујевац).

Потраживања од осталих активних привредних друштава, првенствено дужника чији су рачуни у блокади, у потпуности су необезбеђена или обезбеђена хипотекама вишег реда. У току су парнични и извршни поступци, што указује на врло низак проценат наплате. Од ове групе дужника није евидентирана наплата у 2023. 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, те 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 31.12.2023. године, износила су укупно 26,47 милиона евра.

Закључно са 31.12.2023. године, у портфељу Агенције у име и за рачун државе налазе се три усвојена УППР/ПР, од чега су два правоснажна, док код дужника Политика ад Решење о усвајању УППР-а још увек није правоснажно.

Од дужника у поступку реорганизације, у 2023. години наплаћено је 1,4 милиона динара (око 12 хиљада 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,³⁶ 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.

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 50 дужника се спроводи поступак стечаја/ликвидације. Потраживања од ових дужника, на дан 31.12.2023. године, износе 213,47 милиона евра и чине 23,9% 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 ради о необезбеђеним, односно стечајним потраживањима.

У 2023. години, од правних лица у поступку стечаја/ликвидације наплаћено је 54,42 милиона динара (0,46 милиона евра).

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

Од укупног броја дужника, 13 су привредна друштва избрисана из регистра АПР-а. Потраживања од ових дужника на дан 31.12.2023. године износе 50,35 милиона евра и чине 5,64% 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 2023. години, од привредних друштава избрисаних из регистра АПР-а наплаћен је износ од 2,35 милиона динара (око 20 хиљада евра).

³⁶ Службени гласник РС, бр. 104/09, 99/11 – др. закон, 71/12 – одлука УС, 83/14 и 113/2017.

4.5. Усаглашавања књиговодственог и стварног стања

У циљу усаглашавања књиговодственог и стварног стања, а у складу са чланом 24. став 1. Правилника за поступање у управљању и располагању потраживањима у име и за рачун Републике Србије, односно на основу правоснажних решења о закључењу стечајних поступака, те правоснажно усвојеним УППР-ом, у току 2023. године искњижена су потраживања из портфеља Агенције у име и за рачун државе у укупном износу од 224,62 милиона динара.

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 име и за рачун Републике Србије у 2023. години износили су 4,6 милиона динара (око 40 хиљада евра) и извршена је накнада целокупног износа трошкова из средстава остварених наплатом потраживања у име и за рачун Републике Србије. С друге стране, трошкови у име и за рачун АП Војводине у 2023. години износили су око 450 хиљада динара и нису рефундирани, као ни трошкови из претходних година у износу од око 185 хиљада динара. Имајући у виду да у посматраном периоду није остварена наплата у име и за рачун АП Војводине, накнада трошкова ће бити извршена из прве следеће наплате реализоване у име и за рачун АП Војводине.

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 2023. години износио је 4,81 милијарду динара (40,98 милиона евра).**

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

Од реализације поступака наплате потраживања у 2023. години, приход Агенције је износио укупно 148,75 милиона динара (1,27 милиона евра).

5. МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА

Међународна сарадња током године била је оријентисана на редовне сусрете и размену информација унутар међународних струковних удружења, као и на консултације 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)

Током 2023. године настављен је рад на ревизији Базних принципа делотворних система осигурања депозита на нивоу регионалних комитета и радних група. Агенција је активно учествовала у том процесу и одговорила на достављене упитнике. По усвајању измена и допуна Базних принципа почеће рад на ревизији Приручника за процену усклађености са Базним принципима. Планирано је да буде завршен до краја 2024. године.

Двадесет друга седница Генералне скупштине IADI одржана је крајем септембра у Бостону (САД). Том приликом је потврђен избор новог генералног секретара асоцијације, а изабрано је и девет чланова Извршног савета. Седници је претходила међународна конференција под називом „Успешно управљање системским ризиком: осигурање депозита у турбулентном свету“. Једна од централних тема односила се на санирање криза у банкарском сектору.

Представници Агенције пратили су виртуелним путем рад седмог Америчког форума за осигурање депозита, који је одржан током априла у Монтреалу (Канада). Централна тема скупа била је јачање поверења грађана и отпорности система осигурања депозита. Међу важним скуповима био је и дводневни вебинар организован у октобру у сарадњи с Институтом за финансијску стабилност, на ком је било речи о потреби редефинисања одговора свих носилаца финансијске стабилности на могућност брзог и масовног повлачења депозита у ери дигитализације банкарских услуга, као и промене осигураног износа услед великих концентрација неосигураних износа у банкама које се не сматрају системским.

На основу многобројних анализа банкарске кризе у првој половини године, које су спровеле различите организационе целине IADI, али и појединачни чланови, Извршни савет IADI објавио је у децембру рад под називом „Банкарска криза 2023. године и системи осигурања депозита: потенцијалне импликације и нова питања од важности за практичне политике“. У раду су представљени кључни ризици и правци даљег проучавања, који ће допринети и расправи о ревизији Базних принципа.

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

Једна од најважнијих активности EFDI током године односила се на усаглашавање ставова према предлогу Европске комисије за нови оквир за законско уређење управљања кризним ситуацијама у финансијском сектору и системима осигурања депозита. Предлог је објављен у априлу 2023. године и подразумева измене и допуне Директиве ЕУ о системима осигурања депозита и Директиве ЕУ о реструктурирању банака. Најважније предложене новине тичу се реструктурирања банака мале и средње величине (уколико анализе покажу да је то решење најекономичније), измене исплатних редова у стечају (при чему средства осигуравача депозита

губе апсолутни приоритет), ширења обухвата осигураних лица на јавне институције, временског ограничења периода исплате и слично.

Члановима EFDI достављени су сви документи обједињеног предлога (предлог измена и допуна директива, процене утицаја, резиме, квантитативна анализа, информатор, питања и одговори) као и две студије Одбора за економске и монетарне послове Европског парламента. Више радних тела EFDI учествовало је у анализи предлога. Заједнички одговор Комитета за Европску унију достављен је Европској комисији у октобру. У тринаест тачака, представљени су усаглашени ставови осигураваача депозита из 25 земаља Европског економског простора о одређеним предложеним изменама оквира за управљање кризама, а односе се на улогу осигураваача депозита у поступку реструктурирања банака, на њихово место у исплатним редовима у стечајном поступку, на спровођење теста најмањег трошка и слично.

Годишњи скуп EFDI коме је присуствовао и представник Агенције одржан је крајем маја у Будимпешти (Мађарска). Централни догађај скупа била је годишња седница Скупштине, а одржани су и састанци радних група и сталних комитета, као и међународна конференција под називом „Стабилност европског финансијског тржишта: неопходан допринос система осигурања депозита и заштите инвеститора носиоцима финансијске стабилност у спровођењу регулаторних и еколошких промена“.

Почетком септембра у Берлину је одржана заједничка радионица EFDI и Европског регионалног комитета IADI. Учесници су размотрили неколико актуелних тема, као што су реакције европских институција на банкарску кризу у Швајцарској и шире, утицај друштвених медија на понашање депонената, мере за превенцију паничног повлачења депозита из банака и осигурање депозита у ери дигиталних иновација. Поред осигураваача депозита, на скупу су учествовали и представници Европске банкарске агенције и Европске комисије.

5.3. Остале активности

5.3.1. Регионална сарадња

Дводневни скуп регионалних институција чланица Европског форума осигураваача депозита (EFDI Balkan Region) одржан је почетком јуна 2023. године у Бањалуци (Босна и Херцеговина). Домаћин скупа је била Агенција за осигурање депозита Босне и Херцеговине.

Централне теме скупа, конципираног у форми округлог стола, биле су актуелна збивања у финансијском сектору и њихов утицај на системе осигурања депозита из региона. Осим тога, било је речи и о исплатним редовима у поступцима стечаја и ликвидације банака. Било је речи и о новом предлогу Европске комисије за измену законског оквира за управљање кризним ситуацијама у банкарском сектору и системима осигурања депозита у Европској унији.

На скупу су презентована и релевантна искуства и пракса Агенције.

5.3.2. Сарадња с међународним финансијским институцијама

Сарадња са Међународним монетарним фондом

У оквиру разматрања резултата аранжмана из предострожности, који је ММФ одобрио Републици Србији у децембру 2022. године, мисија ММФ-а посетила је Агенцију крајем марта и крајем октобра 2023. године.



У оба наврата, централне теме разговора биле су стање система осигурање депозита, напредак у стечајним поступцима над финансијским институцијама, као и решавање портфеља проблематичних потраживања којима управља Агенција.

Чланови мисије ММФ-а изразили су задовољство оствареним резултатима и представљеним информацијама.

Сарадња са Светском банком

Поводом завршетка Пројекта јачања државних финансијских институција и спровођења Програма за одрживо дугорочно финансирање, чланови мисије Светске банке посетили су Агенцију почетком јуна. Представници Агенције су том приликом представили резултате активности наплате и уступања проблематичних потраживања из портфеља којим Агенција управља у име и за рачун Републике Србије и финансијских институција у стечају и ликвидацији.

Представници Светске банке веома позитивно су оценили остварене резултате у примени државне Стратегије и Програма за решавање питања проблематичних потраживања и исказала интересовање за искуства Агенције у спровођењу поступака уступања проблематичних потраживања, оценивши да би могла бити веома корисна другим земљама, посебно у региону Југоисточне Европе.

У првој половини марта, представници Агенције присуствовали су семинару под називом „Средства шема за заштиту депозита и заштитни системи финансирања“ у Бечу. Семинар је организовао Центар Светске банке за саветовање финансијског сектора (FinSAC). Циљ семинара био је размена искустава и мишљења о томе на који начин системи осигурања депозита доприносе финансијској стабилности у стресним периодима и јачању отпорности банкарског сектора.

6. КОМУНИКАЦИЈЕ И ОДНОСИ С ЈАВНОШЋУ

У складу са Планом пословања за 2023. 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.

6.1. Промоција и афирмација Агенције и њених основних делатности

Почетком новембра, поводом Светског дана штедње, шесту годину заредом одржан је округли сто посвећен систему осигурања депозита. Као и претходних година, округли сто је организован у сарадњи с Удружењем банака Србије и Београдском банкарском академијом. Међу учесницима су били представници Народне банке Србије, Министарства финансија, Комисије за хартије од вредности, Удружења осигуравача Србије и пословних банака. Организатори и учесници скупа, указали су на значај штедње за економски раст и истакли улогу система осигурања депозита у очувању стабилности финансијског система. Скуп је пратило више електронских и штампаних медија, који су објавили изјаве организатора и известили о најважнијим темама дискусије. Уочи одржавања округлог стола, медији су преносили и информације о стању осигураних депозита и нивоу заштите осигураних категорија депонената, које им је Агенција доставила ради информисања јавности и продужавања периода интересовања медија за ову тему.

6.2. Унапређење канала комуникације

У извештајном периоду предузете су одређене активности у правцу адекватне припреме за кризне ситуације. У области комуникације с јавношћу, тестирано је интерно решење за кол-центар с јединственим бројем за спољне позиве, а израђен је и предлог дизајна микро сајта у оквиру веб сајта Агенције као посебног канала комуникације с јавношћу у кризним ситуацијама. Анализиране су и Смернице Европске банкарске агенције за стрес-тест система осигурања депозита из 2021. године, које се односе на захтеве за тестирање у области комуникација, којима се мере капацитети кол-центра и веб сајта као кључних канала комуникације с општом популацијом. Припремљени су и нацрти основних саопштења за јавност у случају кризе.

У оквиру веб сајта Агенције израђена је и тестирана нова дигитална платформа за оглашавање за продају имовине финансијских институција у стечају и ликвидацији. Очекује се да нова платформа олакша приступ потребним информацијама и повећа интересовање потенцијалних купаца, будући да је оријентисана на имовинске целине, а не на финансијске институције као њихове власнике. Свака целина је представљена тако да корисник добије приступ фотографијама, географској локацији и подацима о власништву, а затим и о правилима поступка продаје. Очекује се да такав начин приказа имовине за продају омогући остварење уштеде у трошковима оглашавања.

6.3. Едукација јавности и остале активности

Почетком априла, Агенција је покренула програм сарадње с високошколским установама с акредитованим економским и банкарским смеровима, као и економским школама и



гимназијама у Србији, у области едукације о системима заштите корисника финансијских услуга у надлежности Агенције. Едукацијом су обухваћена једнократна предавања којима су запослени у Агенцији представили систем осигурања депозита. Предавања за ученике средњих школа прилагођена су тако да одговарају њиховом узрасту и предзнању.

Током године је одржано укупно четрнаест предавања за више од петсто ученика и студената широм Србије. С обзиром на значајно интересовање школа, циклус предавања ће бити настављен, а договорене су посете школама широм Србије до краја школске 2023/2024. године.

Крајем године одржане су и обуке за банкарске службенике. Циљ обука био је да службеници који су у директном контакту с депонентима прошире своја знања о систему осигурања депозита како би их адекватно информисали о њиховим правима. Обуке је похађало око педесет службеника који организују обуке у већини банака које послују у Србији, који затим добијене информације преносе својим колегама који непосредно раде с депонентима. О успешности тог процеса преношења знања сведочи чињеница да је током месец дана након обуке више од 450 службеника успешно урадило онлајн тест из осигурања депозита, с веома високим процентом тачних одговора.

У јуну је организовано штампање и испорука триста хиљада брошура и хиљаду постера о осигурању депозита. Већа количина штампаног материјала је дистрибуирана банкама.

У 2023. години одговорено је на 11 захтева за приступ информацијама од јавног значаја, као и око сто упита грађана. Информатор о раду објављен на порталу Повереника за информације од јавног значаја и заштиту података о личности у прописаном формату, редовно је ажуриран 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 2023. године спроведене су активности усмерене ка реализацији свих наведених циљева.

7.1. Изградња и развој јединственог ИКТ система Агенције

Током 2023. 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 2023. 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.

Реализоване су и уведене у продукцију три нове апликације. Апликација Књига фактура реализована је у складу са законом о електронском фактурисању који налаже да све фактуре морају да буду евидентирани у систему електронских фактура који се налази код централног информационог посредника који је надлежна јединица у оквиру Министарства финансија. Ова апликација садржи два модула, КПП - књигу примљених фактура и КИР - књигу излазних фактура и интегрисана је са системом е-Фактура. Апликација омогућује ручно формирање фактура, аутоматизовано преузимање фактура из осталих апликација информационог система Агенције и аутоматизовану размену фактура и њихових статуса са системом Е-фактура.

Апликација Управљање ризицима је намењена за реализацију процеса управљања ризицима у складу са одлукама Управног одбора Агенције, усвојеном Стратегијом управљања ризицима и Закључком Одбора за ревизију. Апликација омогућава ажурирање Књиге пословних процеса и Регистра ризика на кварталном нивоу и чешће уколико се догоде промене које утичу на активности, процесе и/или ризике, затим за чување хронологије промене података, праћење мера које се предузимају за смањење изложености ризику и извештавање. Омогућава аутоматизацију одговарајућих пословних процеса и праћење степена извршења мера за управљање ризицима.



Апликација за преузимање и анализу података које пословне банке достављају Агенцији омогућава да се приликом преузимања података од банака изврше формалне и логичке контроле достављених података, а корисник који предаје податке одмах добија информацију о успешности предаје података. Ова апликација је заменила застарели систем преузимања података који је био у употреби преко 20 година. Посебно је важна јер је њеним увођењем у продукцију заокружена аутоматизација свих пословних процеса у Сектору за праћење и очување финансијске стабилности.

Нове апликације креиране и имплементирание током 2023. 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.

7.2. Стандардизација квалитета свих ресурса ИКТ система

Све активности у току 2023. 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 четвртм кварталу 2023. 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 унапређене су перформансе целог ИКТ система и извршена је унификација опреме запослених, што је допринело смањењу трошкова и оперативних ризика пословања Агенције.

7.3. Стандардизација безбедносних ИКТ процедура и контрола ризика

У циљу унапређења безбедности ИКТ система, у четвртм кварталу 2023. године извршена је детаљна 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. Посебна пажња је посвећена очувању интегритета информационог система и заштити података од неовлашћеног и злонамерног приступа из интранет и интернет мреже као и заштити информационог система од рачунарских вируса.

8. ИНТЕРНА РЕВИЗИЈА

У току 2023. године интерни ревизор спровео је ревизије и саветодавне услуге у складу са Годишњим планом интерне ревизије за 2023. годину, односно изменама истог.

Реализовано је укупно шест ревизија (три редовне и три накнадне *follow-up* ревизије), као и две саветодавне услуге.

Извршене су редовне ревизије система:

- анализа финансијског система и праћења ризика банака;
- наплата потраживања од активних и избрисаних из регистра правних лица и предузетника, као и физичких лица дужника финансијских институција у стечају/ликвидацији;
- наплата потраживања од дужника Републике Србије над којима је покренут поступак реорганизације.

Накнадна ревизија је спроведена у вези са:

- обрачуном и наплатом доприноса и извештавањем у систему заштите инвеститора,
- јавним набавкама и
- службеним путовањима.

Интерни ревизор је пружио две саветодавне услуге:

- Комисији за утврђивање чињеничног стања и ефеката који су проистекли спровођењем поступака уновчења и касније закључења уговора о закупу непокретности у Београду, Мала Моштаница у којој се налази Централна архива Агенције за осигурање депозита, као и
- Комисији за преиспитивање навода из Информације о архиви Агенције за осигурање депозита и финансијских институција у стечају и ликвидацији - Гордане Милковић Недић, шефа Одељења за опште и заједничке послове од 13.11.2023. године.

Основни циљеви ревизије система анализе финансијског система и праћења ризика банака били су да се утврди: да ли је Агенција донела интерна акта којима се, у складу са прописима и на адекватан начин, систем ближе уређује; да ли је обезбеђен адекватан ниво безбедности података апликативног софтвера „Ризик банака“, као и његова функционалност; да ли се поступак израде листе банака депозитара спроводи у складу са одредбама интерних аката; да ли се поступак одређивања три банке средње величине спроводи у складу са одредбама интерних аката, као и да ли се извештавање о износу капитала банака, основним показатељима о пословању банака и за потребе утврђивања стопе редовне премије спроводи у складу са одредбама интерних аката и законских прописа.

Ревизија система наплате потраживања од активних и избрисаних из регистра правних лица и предузетника, као и физичких лица дужника финансијских институција у стечају/ликвидацији имала је за задатак да утврди: да ли је интерни акт усаглашен са законским прописима и осталим интерним актима; да ли се наплата потраживања од активних и дужника избрисаних из регистра правних лица и предузетника врши у складу са одредбама интерног акта; да ли се наплата потраживања од физичких лица врши у складу са одредбама интерног акта, као и да ли Агенција располаже базом података о портфолију потраживања од дужника финансијских институција у стечају/ликвидацији.



Систем наплате потраживања од дужника Републике Србије над којима је покренут поступак реорганизације ревидиран је са циљем да се утврди: да ли је Агенција донела интерна акта којима се на адекватан начин систем ближе уређује, а која су усаглашена са позитивним прописима и осталим интерним актима; да ли се поступак одлучивања и праћења реализације планова спроводи адекватно, односно у складу са интерним актима, као и да ли се спроводи уредна и потпуна евиденција портфолија и благовремено и адекватно извештава Република Србија о стању потраживања од дужника у поступку реорганизације.

Задатак накнадних ревизија био је да се утврди у којој мери су реализоване препоруке које је интерни ревизор дао у редовној ревизији датог система.

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 реализованим активностима у оквиру саветодавне услуге сачињени су извештаји о спроведеној ревизији/пруженој саветодавној услузи који су достављени Одбору директора на упознавање, а Управном одбору на разматрање и усвајање.

Управни одбор Агенције је усвојио све извештаје о спроведеној ревизији/пруженој саветодавној услузи које је интерни ревизор изразио током 2023. године.

9. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Управни одбор Агенције је дана 14.10.2021. године донео одлуку којом се усваја Стратегија управљања ризицима с Регистром ризика и Књигом пословних процеса Агенције, а Одбор директора је дана 18.3.2022. године донео одлуку којом је именовано лице за праћење и управљање ризицима унутар Агенције.

Током 2023. године извршено је редовно ажурирање Регистра ризика и Књиге пословних процеса Агенције, праћење најзначајнијих ризика, праћење реализације мера за управљање ризицима и извештавање Одбора директора и Управног одбора. Ажурирања су извршена на основу предлога организационих јединица, увида у интерна акта, праћења активности и процеса који се спроводе, као и налаза и препорука интерне ревизије и Државне ревизорске институције.

9.1. Праћење ризика

Током 2023. године спроведено је праћење ризика у циљу добијања података да ли су ризици идентификовани у оквиру Регистра ризика остварени, да ли се мере за управљање ризицима примењују, да ли су адекватне или је потребно извршити њихову измену односно увести нове мере.

Подаци су добијени на основу обрасца за праћење и управљање ризицима које су попуниле све организационе јединице и пословне целине, као и на састанцима са носиоцима ризика.

На основу добијених информација даље је разматрано да ли је неопходно извршити промену ранга ризика, увести неки нови идентификовани ризик, да ли су радње у вези са третирањем ризика биле ефикасне, да ли је неопходно увести додатне радње и мере ради достизања прихватљивог нивоа ризика и слично.

У оквиру Регистра ризика идентификовани су ризици који су високог ранга, а који су прихваћени и за које постоје ограничења која проистичу из законских одредби и других околности и не може се мерама умањити изложеност. Ови ризици се прате, нису остварени у извештајном периоду, али изложеност остаје непромењена јер и даље постоји неизвесност у погледу вероватноће настанка ризика и последица уколико би се ризик испољио.

Током 2023. године извештавано је о ризицима идентификованим у оквиру Регистра ризика који су се испољили или би могло да се очекује да се остваре, а за које су предвиђене мере за управљање. Остварени ризици нису утицали негативно на остваривање циљева процеса.

На основу Обрасца за праћење реализације мера за управљање ризицима добијени су подаци о томе да ли се мере за управљање ризицима спроводе. Током 2023. године је утврђено да се мере спроводе у већини случајева, а када се спроводе делимично или се не спроводе, о томе се извештавају органи управљања и руковођења.

9.2. Ажурирање Регистра ризика и Књиге пословних процеса

Организационе јединице су у току 2023. године достављале предлоге за измене Књиге пословних процеса и Регистра ризика. Измене су у највећој мери настале као резултат примене мера за управљање ризицима, информација добијених од стране запослених, али и



континуираног разматрања и идентификовања ризика који могу утицати на реализацију циљева сваког пословног процеса, као и њихове процене.

Додатно, са организационим јединицама су разматране препоруке интерног и екстерног ревизора, као и препоруке Државне ревизорске институције и на основу тога су извршена додатна ажурирања Регистра ризика.

Измене у Регистру ризика у највећој мери се односе на увођење нових идентификованих ризика и њихову процену, измене већ идентификованих ризика у смислу њихових спајања због уоченог дуплирања и проширивања, измене у проценама већ идентификованих ризика и измене мера за управљање.

Током 2023. године су вршене и измене у Књизи пословних процеса које се односе на ажурирање носилаца процеса и носилаца ризика, додавање активности које су накнадно уочене и друго.

9.3. Активности Радне групе за унапређење, развој и редовно ажурирање система финансијског управљања и контроле

Државна ревизорска институција је у оквиру Нацрта извештаја о ревизији финансијских извештаја Агенције за осигурање депозита достављеног 4. јула 2023. године дала препоруку, између осталих, да се доставља надлежном министарству Годишњи извештај о систему финансијског управљања и контроле, у складу са Законом о буџетском систему и Правилником о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору.

Одбор директора је дана 28.9.2023. године донео Одлуку којом је образована Радна група за редовно ажурирање, унапређење и развој система финансијског управљања и контроле у Агенцији за осигурање депозита (у даљем тексту: Радна група).

Радна група је у октобру 2023. године предложила, а Одбор директора је усвојио Акциони план а активностима и роковима за њихову реализацију како би се извршило уподобљавање са захтевима у вези са системом финансијског управљања и контроле и благовремено доставио Годишњи извештај Централној јединици за хармонизацију у оквиру Министарства финансија.

9.4. Остале активности

Учесће у раду Радне групе за контролу ризика Европског форума осигураваача депозита

Током 2023. године су одржана 2 виртуелна састанка Радне групе за контролу ризика Европског форума осигураваача депозита у чијем раду учествује представник Агенције, на ком су представљени нови координатори ове Радне групе и усвојен план активности за наредни период. План подразумева да ова Радна група до маја 2025. године предложи Политику управљања ризицима осигураваача депозита.

Израда апликативног софтвера за управљање ризицима

У сарадњи са Сектором за информационе технологије започета је употреба апликације за управљање ризицима и спроведена обука запослених у организационим јединицама како би се



омогућило да свака организациона јединица у сваком моменту може да приступи пословним процесима за које је надлежна, ризицима повезаним са тим процесима и свим другим атрибутима, а све у циљу редовног ажурирања Регистра ризика, Књиге пословних процеса, идентификовања нових ризика, као и разматрања и праћења реализације мера за управљање ризицима.

Обуке

Имајући у виду да су приликом идентификовања, процене и управљања ризицима у Агенцији, као и изради Регистра ризика и Књиге пословних процеса у великој мери била корисна искуства и прописи који регулишу успостављање система финансијског управљања и контроле код институција које су корисници буџетских средстава, чланови Радне групе су присуствовали семинарима на тему: „Управљање ризиком – примери из праксе“, „Управљање учинком“, „Систем финансијског управљања и контроле“, „Управљање неправилностима“, „Ажурирање документације“ и друго.



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 2023. години, Агенција је остварила добит у износу од 80,18 милиона динара. У складу са Законом о порезу на добит, Агенција је за 2023. годину обрачунала порез на добит у износу од 13,5 милиона динара, тако да је по одбитку пореза на добит и увећању нето ефекта по основу одложених пореских средстава у износу од 109 хиљада динара остварила нето добит у износу од 66,78 милиона динара.

За покриће оперативних трошкова Агенције насталих обављањем послова који се односе на осигурање депозита у 2023. години, у складу са чл. 7. Закона о Агенцији за осигурање депозита, издвојена су средства из Фонда за осигурање депозита у укупном износу од 187,19 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 2023. године остварени су у износу од 148,75 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 2023. години износили су 38,13 милиона динара.

Изузимајући приходе Фонда за осигурање депозита, укупни приходи Агенције од камата на депозите и приносе на хартије од вредности у пословној 2023. години износили су 38,66 милиона динара.

Чланом 250. Закона о тржишту капитала прописано је да ради обезбеђења средстава за заштиту малог инвеститора, Агенција за осигурање депозита организује и управља Фондом. Такође, чланом 257. Закона је прописано да је члан Фонда дужан да плаћа иницијални, редовни и ванредни допринос, те да основицу за обрачун редовног доприноса чине новчана средства и финансијски инструменти заштићеног малог инвеститора.

IV 2. Остали финансијски подаци

Приказ развоја, финансијског положаја и резултата пословања Агенције

Сагласно члану 34. Закона о рачуноводству,³⁷ у наставку се даје преглед финансијског положаја и резултата пословања Агенције у 2023. години, који су детаљно приказани у Извештају о финансијском пословању Агенције за 2023. годину.

³⁷ Службени гласник РС, бр. 73/19 и 44/21.

Извештај о финансијском пословању Фонда за осигурање депозита

Фонд за осигурање депозита (у даљем тексту: Фонд) је у пословној 2023. години наплатио редовну динарску и девизну премију у укупном износу од 11,17 милијарди динара (3,79 милијарди динара динарске премије и 62,93 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 1.1-31.12.2023. године износи 2,43 милијарде динара.

Фонд је увећан за наведени обрачунски износ који, у ствари, представља вишак прихода над расходима, што је презентовано кроз извештај о променама на средствима Фонда. Вишак прихода над расходима остварен је највећим делом по основу камата на депозите по виђењу на девизна средства Фонда код НБС (49% од укупних прихода), приноса од улагања динарских средстава Фонда у државне ХоВ (45% од укупних прихода), по основу приноса од улагања девизних средстава Фонда у девизне државне ХоВ (6% од укупних прихода) и прихода по основу камата на орочене девизне депозите код НБС (1% од укупних прихода).

Финансијским планом Агенције за 2023. годину планиран је позитиван резултат, односно вишак прихода над расходима у износу од 2,61 милијарду динара, док је остварени позитиван финансијски резултат у износу од 2,43 милијарде динара мањи за 7% у односу на планирани. Остварени позитиван финансијски резултат за 2023. годину је за 114% већи од оствареног за 2022. годину највећим делом захваљујући повећаном нивоу средстава Фонда расположивог за улагање у државне ХоВ. Финансијски извештаји Фонда дати су у Прилогу V 6.1.

Извештај о финансијском пословању Агенције – остале делатности (укључујући Фонд за заштиту инвеститора)

У пословној 2023. години, Агенција је остварила позитиван финансијски резултат, односно вишак прихода у односу на расходе у износу од 80,18 милиона динара пре опорезивања. Након умањења наведеног резултата за износ од 13,5 милиона динара пореза на добит и увећања нето ефекта по основу одложених пореских средстава у износу од 109 хиљада динара, остварила је нето добит у износу од 66,78 милиона динара.

Структуру прихода који су утицали на остварење позитивног финансијског резултата чине приходи по основу обављања послова из домена осигурања депозита (45% од укупних прихода), приходи по основу спровођења стечаја/ликвидације финансијских институција (10% од укупних прихода), приходи од наплате у име и за рачун РС (36% од укупних прихода), приходи од камата на депозите и улагање у ХоВ (9% од укупних прихода). У структури укупних расхода доминирају трошкови зарада и накнада зарада (63% од укупних расхода), трошкови пореза и доприноса који не зависе од пословног резултата (13% од укупних расхода), трошкови материјала и услуга (7% од укупних расхода), нематеријални трошкови (7% од укупних расхода), трошкови исплате накнада стечајним повереницима (1% од укупних расхода), трошкови амортизације основних средстава и остали расходи (9% од укупних расхода). Финансијским планом Агенције за 2023. годину је предвиђен позитиван финансијски резултат односно вишак прихода над расходима у износу од 56,54 милиона динара. Остварени позитивни финансијски резултат за 2023. годину је знатно већи у односу на финансијски план највећим делом због тога што су у посматраном периоду укупни расходи мањи за 23,64 милиона динара.



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 6.3 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 31.12.2023. 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 6.4.

Улагање у циљу заштите животне средине

На основу Закона о накнадама за коришћење јавних добара³⁸ и решења органа надлежне јединице локалне самоуправе, Агенција је измирила обавезе по основу накнаде за заштиту и унапређивање животне средине за 2023. годину.

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

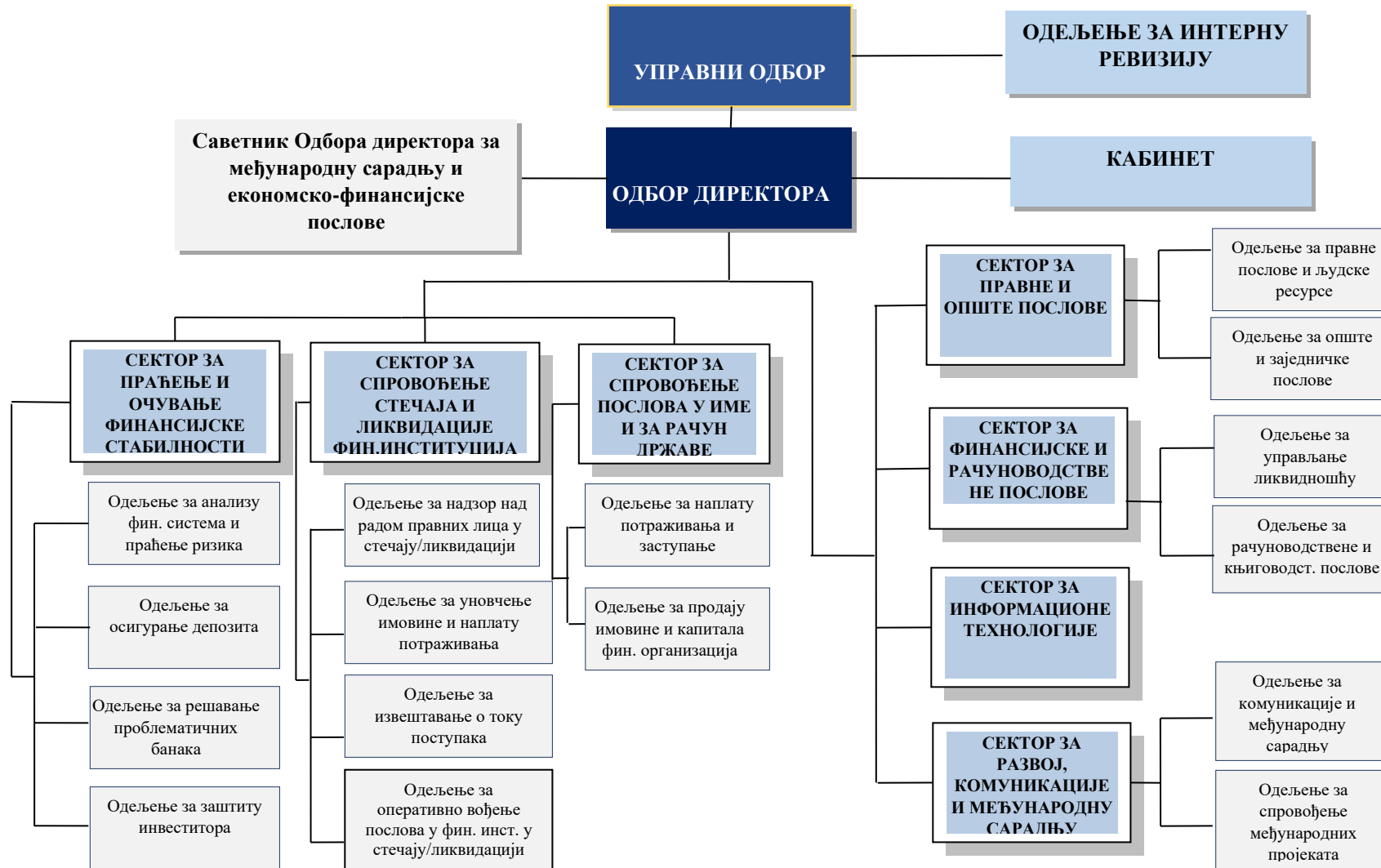
Информације везане за коришћење финансијских инструмената детаљно су обелодањене у напоменама уз Финансијске извештаје.

³⁸ 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.



V ПРИЛОЗИ

V 1. Организациона структура Агенције на дан 31.12.2023. 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 2023. годину започела са 53 запослена, а на крају године, на дан 31.12.2023. године, имала је 47 запослених, од којих су 44 лица запослена на неодређено, а 3 лица на одређено време. У току 2023. године радни однос у Агенцији престао је за седам лица, по различитим основама (споразумно, одлазак у пензију и др.).

Табела V 2.1. Упоредни преглед систематизованих и попуњених радних места на дан 31.12.2023.

Назив организационог дела или позиције	Систематизована радна места	Попуњена радна места
Одбор директора	3	3
Саветник Одбора директора за међународну сарадњу и економско-финансијске послове	1	-
Кабинет	2	2
Сектор за праћење и очување финансијске стабилности	17	7
Сектор за спровођење стечаја и ликвидације финансијских институција	15	8
Сектор за спровођење послова у име и за рачун државе	7	4
Сектор за финансијске и рачуноводствене послове	7	4
Сектор за правне и опште послове	15	12
Сектор за информационе технологије	4	3
Сектор за развој, комуникације и међународну сарадњу	9	3
Одељење за интерну ревизију	1	1
Укупно	81	47



Табела V 2.2. Квалификациона и старосна структура запослених на дан 31.12.2023. године

Квалификација / године	25-35	36-45	46-55	преко 55	свега
ниво 8 НОКС	-	1	-	1	2
ниво 6.2 / 7.1 НОКС	2	17	15	3	37
ниво 6.1 НОКС	-	1	-	-	1
ниво 4 НОКС	-	-	2	4	6
ниво 3 НОКС	-	-	1	-	1
УКУПНО	2	19	18	8	47

V 3. Судски поступци у којима учествује Агенција

На почетку 2023. године, Агенција је учествовала у 14 судских поступака (парница) као тужена (пасивна) страна по тужбама које су поднела правна или физичка лица, укључујући и запослене/бивше запослене у Агенцији.

У извештајном периоду две тужбе су повучене у целости, а Агенција није имала судске трошкове у тим поступцима.

С обзиром на то да је у току године Агенција примила две тужбе од стране бивших запослених/ангажованих лица, на дан 31.12.2023. године, Агенција као тужена (пасивна страна) учествовала је у укупно 14 судских поступака. У три спора Агенција је тужена заједно са Републиком Србијом и Народном банком Србије или са банком у стечају. У седам 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 осталих седам спорова који се воде по тужбама бивших запослених или ангажованих лица Агенцију заступају адвокати.



V 4. Спроведени поступци јавних набавки

Агенција је у току 2023. године, у складу са Планом јавних набавки за 2023. годину, који је усвојио Управни одбор дана 13.1.2023. године, спровела укупно 5 поступака јавних набавки, од којих су поједини поступци били обликовани по партијама. Сви поступци су спроведени у складу са Законом о јавним набавкама,³⁹ Након спроведених поступака закључени су уговори, и то:

Табела V 4.1. Јавне набавке спроведене у 2023. години

хиљадама динара

Јавна набавка	Процењена вредност без ПДВ	Процењена вредност са ПДВ	Уговорено без ПДВ	Уговорено са ПДВ
Канцеларијски материјал Партија 1. – папир за штампање	875	1.050	875	1.050
Канцеларијски материјал Партија 2 - тонери	541,7	650	541,7	650
Напици за кафе кухињу	1.250	1.500	1.250	1.500
Услуга штампања рекламног материјала Партија 1 – брошуре и постери	1.250	1.500	1.250	1.500
Услуга штампања рекламног материјала Партија 2 – меморандуми, коверте	208,3	250	208,3	250
Услуга путничке агенције за организацију службених путовања	1.224	1.468,8	1.224	1.468,8
Услуге обављања ревизије финансијских извештаја Агенције за 2023. годину	1.083,3	1.300	578	693

Укупна уговорена вредност набавки добара и услуга износила је 6,4 милиона динара без ПДВ-а, односно 7,7 милиона 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.

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 2023. години спроведено је 32 поступка набавки на које се Закон о јавним набавкама не примењује (појединачне процењене вредности на годишњем нивоу до милион динара), а у складу с Планом набавки на које се Закон не примењује за 2023. годину, који је донео Одбор директора 23.3.2023. године, са допунама од 23.5, 12.7, 22.9, 26.10, 8.11. и 27.12.2023. године.

³⁹ Службени гласник РС, бр. 91/19 и 92/23.



У наведеном извештајном периоду спроведени су поступци набавке на које се Закон о јавним набавкама не примењује у укупној вредности од 16,3 милиона динара без ПДВ-а, односно 18,8 милиона динара са ПДВ-ом, и то:

- набавке релизоване у складу са члан 12. став 1. тач. 1) Закона о јавним набавкама у вредности од 127,6 хиљада динара без ПДВ-а, односно 153,3 хиљаде динара са ПДВ-ом,
- набавке релизоване у складу са члан 12. став 1. тач. 11) Закона о јавним набавкама у вредности од 718,4 хиљаде динара без ПДВ-а, односно 848,9 хиљада динара са ПДВ-ом,
- набавке релизоване у складу са члан 12. став 1. тач. 4) подтач. (2) Закона о јавним набавкама у вредности од 30,4 хиљаде динара без ПДВ-а,
- набавке релизоване у складу са члан 12. став 1. тач. 8) Закона о јавним набавкама у вредности од 720 хиљада динара без ПДВ-а
- набавке релизоване у складу са члан 27. тач. 1) Закона о јавним набавкама у вредности од 10,3 милиона динара без ПДВ-а, односно 12,2 милиона динара са ПДВ-ом,
- набавке релизоване у складу са члан 27. тач. 3) Закона о јавним набавкама у вредности од 4,4 милиона динара без ПДВ-а, односно 4,9 милиона динара са ПДВ-ом.

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. Спровођење стечајних/ликвидационих поступака - прегледи

V 5.1. Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2023. године

Преглед поступака у надлежности Агенције према хронологији и основу отварања		
2002.	2004-2012.	2012-2014.
Стечајев три велике банке	Остали стечајев	Нови стечајев
<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>Стечајни поступци отворени у складу са Законом о стечају и ликвидацији банака и друштава 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">ЛИК банка а.д. Београд у стечају;Косовска банка а.д. Београд у стечају;МБ Унион банка а.д. Београд у стечају.	<p>Стечајни поступци отворени у складу са Законом о стечају и ликвидацији банака и друштава 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 друштава за осигурање („Службени гласник РС“, број 14/15):</p> <ul style="list-style-type: none">International Investment bank а.д. Београд у стечају		
Стечајне/ликвидационе масе		
<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 стечајуСтечајна 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 стечајуСтечајна маса Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају.		

V 5.2. Имовина финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2023. године

у еврима

Финансијске институције у стечају/ликвидацији	Потраживања од дужника	Орочена средства	Некретне и опрема	Удели или акције код других лица	Готовина и готовински еквиваленти	Остала имовина	Укупно	Учешће
Стечајни три велике банке	532.269.383	18.024.524	27.709.236	30.356.101	1.076.839	337.580	609.773.663	32,04%
Београдска банка а.д. Београд у стечају	321.061.578	1.578.854	12.240.036	18.810.241	257.724	61.294	354.009.728	18,60%
Југобанка а.д. Београд у стечају	198.863.838	12.946.591	1.289.449	2.901.233	644.733	262.848	216.908.693	11,40%
Беобанка а.д. Београд у стечају	12.343.966	3.499.079	14.179.751	8.644.627	174.383	13.437	38.855.242	2,04%
Остали стечајни	617.639.612	1.041.189	36.720.111	926.630	72.099	0	656.399.642	34,49%
ЛИК банка а.д. Београд у стечају	10.984	119.481	64.240	924.317	3.570	0	1.122.592	0,06%
Косовска банка д.д. Београд у стечају	610.788.822	153.618	36.655.871	0	40.999	0	647.639.310	34,03%
МБ Унион банка а.д. Београд у стечају	6.839.806	768.090	0	2.313	27.531	0	7.637.740	0,40%
Нови стечајни	284.421.092	38.801.703	17.576.180	12.883.540	1.641.911	12.835.871	368.160.297	19,34%
Агробанка а.д. Београд у стечају	23.467.939	12.391.859	71.549	1.148	57.488	0	35.989.983	1,89%
Нова Агробанка а.д. Београд у стечају	127.922.373	3.427.093	4.027.878	2.933.608	304.390	632.133	139.247.474	7,32%
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају	44.155.088	10.087.588	5.082.827	108.175	396.206	66.678	59.896.562	3,15%
Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају	51.053.997	11.188.295	1.344.984	108.130	411.424	158.632	64.265.463	3,38%
Универзал банка а.д. Београд у стечају	37.821.696	1.706.868	7.048.941	9.732.479	472.402	11.978.429	68.760.815	3,61%
Поступци у надлежности Агенције од 2017. године	0	26.456	0	331	7.112	5.098	38.998	0,00%
International Investment bank а.д. Београд у стечају	0	26.456	0	331	7.112	5.098	38.998	0,00%
Стечајне/ликвидационе масе	242.246.853	6.120.827	506.294	19.306.605	308.365	471.592	268.960.534	14,13%
Стечајна маса Б.Б. Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају	39.600	300.409	0	0	8.590	471.592	820.191	0,04%
Стечајна маса а.д. за осигурање Империл Београд у стечају	37.439	0	0	0	25.560	0	62.999	0,00%
Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају	2.510.161	110.946	118.483	362	13.235	0	2.753.187	0,14%
Ликв. маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији	204.861	1.664.196	0	0	16.568	0	1.885.625	0,10%
Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају	158.438.282	3.319.858	387.810	19.305.912	183.931	0	181.635.793	9,54%
Стечајна маса Ресавска банка ДПРМ а.д. Деспотовац у стечају	81.015.324	0	0	331	0	0	81.015.656	4,26%
Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају	1.185	256.030	0	0	8.848	0	266.063	0,01%
Стечајна маса Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају	0	213.358	0	0	13.122	0	226.481	0,01%
Ликв. маса МБ банка а.д. Ниш у ликвидацији	0	256.030	0	0	16.136	0	272.166	0,01%
Стечајна маса Српска комерцијална банка а.д. Ниш у стечају	0	0	0	0	22.374	0	22.374	0,00%
Укупно	1.676.576.940	64.014.700	82.511.821	63.473.207	3.106.325	13.650.140	1.903.333.134	100,00%
Учешће	88,09%	3,36%	4,34%	3,33%	0,16%	0,72%	100,00%	

Прерачунато према званичном средњем курсу на дан 31.12.2023. године (1 евро=117,1737 динара)

V 5.3. Промене имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2023. године у односу на 31.12.2022. године

у еврима

Финансијске институције у стечају/ликвидацији	Потраживања од дужника	Орочена средства	Некретне и опрема	Удели или акције код других лица	Готовина и готовински еквиваленти	Остала имовина	Укупно	Учешће
Стечајни три велике банке	-10.165.572	2.602.973	1.654.964	-3.829.571	-5.827.834	-15.805	-15.580.843	27,82%
Београдска банка а.д. Београд у стечају	-8.027.261	-2.304.271	-801.400	-2.757.803	112.003	22.575	-13.756.158	24,56%
Југобанка а.д. Београд у стечају	-1.914.788	4.480.528	-424.978	20.447	-5.694.796	-32.437	-3.566.024	6,37%
Беобанка а.д. Београд у стечају	-223.522	426.717	2.881.342	-1.092.214	-245.041	-5.943	1.741.340	-3,11%
Остали стечајни	-11.990.321	162.152	-46.679	1.846	-187.272	-141	-12.060.414	21,53%
ЛИК банка а.д. Београд у стечају	-302	119.481	-46.679	1.846	-160.558	0	-86.212	0,15%
Косовска банка д.д. Београд у стечају	-11.984.146	0	0	0	-26.843	0	-12.010.989	21,44%
МБ Унион банка а.д. Београд у стечају	-5.873	42.672	0	0	130	-141	36.787	-0,07%
Нови стечајни	-11.291.096	-144.019	-3.502.127	-1.197.872	-221.077	-178.082	-16.534.273	29,52%
Агробанка а.д. Београд у стечају	-948.086	1.471.887	-8.272	-194.023	11.974	0	333.481	-0,60%
Нова Агробанка а.д. Београд у стечају	-1.820.219	-4.355.745	-2.310.747	-731.981	-95.566	58.340	-9.255.918	16,52%
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају	-6.879.852	930.518	-763.431	-294.472	204.524	-250.058	-7.052.770	12,59%
Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају	58.371	2.236.038	-327.756	-41	-248.202	-5.055	1.713.356	-3,06%
Универзал банка а.д. Београд у стечају	-1.701.310	-426.717	-91.922	22.645	-93.806	18.690	-2.272.422	4,06%
Поступци у надлежности Агенције од 2017. године	-148.488	2.560	0	-39	-65.173	-8.029	-219.168	0,39%
International Investment bank а.д. Београд у стечају	0	2.560	0	-39	-5.392	-8.029	-10.899	0,02%
Југобанка Југбанка а.д. Косовска Митровица у стечају	-148.488	0	0	0	-59.781	0	-208.269	0,37%
Осигуравајућа друштва	0	0	0	0	-145.131	0	-145.131	0,26%
Европа осигурање а.д.о. Београд у стечају	0	0	0	0	-145.131	0	-145.131	0,26%
Стечајне/ликвидационе масе	-11.128.722	17.552	-52.089	-382.739	-389.825	460.953	-11.474.870	20,49%
Стечајна маса Б.Б. Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају	-2.704.486	52.913	0	0	-49.152	461.449	-2.239.276	4,00%
Стечајна маса а.д. за осигурање Империл Београд у стечају	0	-64.008	0	0	20.235	0	-43.772	0,08%
Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају	231.529	-8.534	-52.089	0	3.649	0	174.554	-0,31%
Ликв. маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији	49.434	0	0	0	-97.825	0	-48.391	0,09%
Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају	-8.602.666	-39.628	0	-382.700	76.665	-496	-8.948.826	15,98%
Стечајна маса Ресавска банка ДПРМ а.д. Деспотовац у стечају	-102.507	0	0	-39	0	0	-102.546	0,18%
Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају	-25	-59.740	0	0	423	0	-59.342	0,11%
Стечајна маса Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају	0	-119.481	0	0	-3.383	0	-122.863	0,22%
Ликв. маса МБ банка а.д. Ниш у ликвидацији	0	256.030	0	0	-266.690	0	-10.660	0,02%
Стечајна маса Српска комерцијална банка а.д. Ниш у стечају	0	0	0	0	-73.748	0	-73.748	0,13%
Укупно	-44.724.198	2.641.219	-1.945.931	-5.408.374	-6.836.311	258.896	-56.014.700	100,00%
Учешће	79,84%	-4,72%	3,47%	9,66%	12,20%	-0,46%	100,00%	

Прерачуано према званичном средњем курсу на дан 31.12.2023. године (1 евро=117,1737 динара)

V 5.4. Обавезе финансијских институција у стечају/ликвидацији према повериоцима на дан 31.12.2023. 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	1.258.029.610	1.598.547	15.507.918	601.184.926	658.443.231
Београдска банка а.д. Београд у стечају	693.847.288	1.598.547	5.282.529	288.846.070	406.599.765
Југобанка а.д. Београд у стечају	312.434.823	0	10.181.305	97.603.942	214.830.881
Беобанка а.д. Београд у стечају	251.747.499	0	44.084	214.734.914	37.012.585
Остали стечајни	1.358.045.957	0	76.314.442	18.532.040	1.339.513.917
ЛИК банка а.д. Београд у стечају	36.113.601	0	0	15.971.738	20.141.862
Косовска банка д.д. Београд у стечају	1.308.251.188	0	76.314.442	2.560.302	1.305.690.887
МБ Унион банка а.д. Београд у стечају	13.681.168	0	0	0	13.681.168
Нови стечајни	180.427.204	25.393.880	8.963.807	109.056.794	96.764.290
Агробанка а.д. Београд у стечају	1.114.695	0	49.865	1.112.672	2.023
Нова Агробанка а.д. Београд у стечају	93.883.125	9.826.154	0	66.751.410	36.957.869
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају	1.947.778	14.912.955	7.554.853	16.859.852	881
Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају	3.400.490	654.771	1.322.454	1.023.741	3.031.519
Универзал банка а.д. Београд у стечају	80.081.116	0	36.636	23.309.118	56.771.998
Поступци у надлежности Агенције од 2017. године	127.646	0	3.359.298	0	127.646
International Investment bank а.д. Београд у стечају	127.646	0	3.359.298	0	127.646
Стечајне/ликвидационе масе	576.566.986	0	869.985	144.593.570	431.973.416
Стечајна маса Б.Б. Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају	18.147.197	0	0	4.326.899	13.820.297
Стечајна маса а.д. за осигурање Империл Београд у стечају	9.473.298	0	139.255	129.069	9.344.229
Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају	5.586.660	0	30.189	2.472.582	3.114.078
Лик. маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији	5.772.647	0	126.043	5.770.300	2.347
Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају	424.261.053	0	147.181	91.801.519	332.459.535
Стечајна маса Ресавска банка ДПРМ а.д. Деспотовац у стечају	11.672.197	0	0	0	11.672.197
Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају	95.900.436	0	298.810	38.098.886	57.801.550
Стечајна маса Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају	5.753.499	0	128.507	1.994.315	3.759.184
Укупно	3.373.197.402	26.992.426	105.015.451	873.367.329	2.526.822.500

Прерачунато према званичном средњем курсу на дан 31.12.2023. године (1 евро=117,1737 динара)

**V 5.5. Планирани и остварени приливи финансијских институција у стечају/ликвидацији у периоду 1.1. - 31.12.2023. године**

Финансијске институције у стечају/ликвидацији	Приливи 1.1.-31.12.2023		у еврима
	Годишњи план	Реализација	Одступање реализације од плана %
Стечајеви три велике банке	4.359.167	7.586.088	74,0
Београдска банка а.д. Београд у стечају	2.159.683	4.293.849	98,8
Југобанка а.д. Београд у стечају	1.787.498	2.779.071	55,5
Беобанка а.д. Београд у стечају	411.985	513.168	24,6
Остали стечајеви	50.654	92.535	82,7
ЛИК банка а.д. Београд у стечају	302	2.923	869,0
Косовска банка д.д. Београд у стечају	33.284	30.503	-8,4
МБ Унион банка а.д. Београд у стечају	17.069	59.110	246,3
Нови стечајеви	14.052.935	11.312.033	-19,5
ПБ Агробанка а.д. Београд у стечају	1.379.516	1.650.255	19,6
Нова Агробанка а.д. Београд у стечају	7.838.890	3.540.237	-54,8
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају	1.526.884	1.686.567	10,5
Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају	1.680.732	2.841.523	69,1
Универзал банка а.д. Београд у стечају	1.626.912	1.593.451	-2,1
Поступци у надлежности Агенције од 2017 г.	752	10.799	1.335,6
International investment bank а.д. Београд у стечају	752	10.062	1.237,6
Југобанка Југбанка а.д. Косовска Митровица у стечају	0	737	/
Осигуравајућа друштва	0	58	/
Европа осигурање а.д.о. Београд у стечају	0	58	/
Стечајне/ликвидационе масе	568.859	471.234	-17,2
Стечајна маса Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају	0	23.324	/
Стечајна маса Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају	4.077	19.265	372,6
Стечајна маса а.д. за осигурање Империл Београд у стечају	1.161	859	-26,0
Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају	173.295	50.783	-70,7
Ликвидациона маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији	233.393	116.976	-49,9
Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају	149.253	231.334	55,0
Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају	7.681	15.387	100,3
Стечајна маса Српска комерцијална банка а.д. Ниш	0	0	/
Ликвидациона маса МБ банка а.д. Ниш а.д. у ликвидацији	0	13.305	/
Стечајна маса Ресавска банка ДПРМ а.д. Деспотовац у стечају	0	0	/
Укупно:	19.032.367	19.472.748	2,3

Прерачунато према званичном средњем курсу на дан 31.12.2023. године (1 евро=117,1737 динара)

**V 5.6. Планирани и остварени трошкови финансијских институција у стечају/
ликвидацији у периоду 1.1.-31.12.2023. године**

Финансијске институције у стечају/ликвидацији	Трошкови 1.1.-31.12.2023		у еврима
	Годишњи план	Реализација	Одступање реализације од плана %
Стечајеви три велике банке	1.956.606	2.492.140	27,4
Београдска банка а.д. Београд у стечају	1.037.851	1.365.343	31,6
Југобанка а.д. Београд у стечају	613.331	813.847	32,7
Беобанка а.д. Београд у стечају	305.425	312.950	2,5
Остали стечајеви	196.530	116.581	-40,7
ЛИК банка а.д. Београд у стечају	56.001	42.976	-23,3
Косовска банка д.д. Београд у стечају	74.748	57.297	-23,3
МБ Унион банка а.д. Београд у стечају	65.782	16.308	-75,2
Нови стечајеви	3.544.994	3.327.220	-6,1
ПБ Агробанка а.д. Београд у стечају	129.478	87.763	-32,2
Нова Агробанка а.д. Београд у стечају	1.144.380	1.031.646	-9,9
Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају	390.880	530.263	35,7
Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају	1.014.984	833.105	-17,9
Универзал банка а.д. Београд у стечају	865.271	844.443	-2,4
Поступци у надлежности Агенције од 2017 г.	23.090	29.566	28,0
International investment bank а.д. Београд у стечају	7.249	12.953	78,7
Југобанка Југбанка а.д. Косовска Митровица у стечају	15.841	16.613	4,9
Осигуравајућа друштва	18.595	54.566	193,4
Европа осигурање а.д.о. Београд у стечају	18.595	54.566	193,4
Стечајне/ликвидационе масе	495.034	511.415	3,3
Стечајна маса Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају	48.057	49.690	3,4
Стечајна маса Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају	64.362	15.504	-75,9
Стечајна маса а.д. за осигурање Империл Београд у стечају	3.961	5.808	46,6
Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају	16.342	53.525	227,5
Ликвидациона маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији	121.254	113.606	-6,3
Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају	197.843	196.391	-0,7
Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају	43.216	74.231	71,8
Стечајна маса Српска комерцијална банка а.д. Ниш	0	77	/
Ликвидациона маса МБ банка а.д. Ниш а.д. у ликвидацији	0	2.584	/
Стечајна маса Ресавска банка ДПРМ а.д. Деспотовац у стечају	0	0	/
Укупно:	6.234.850	6.531.488	4,8

Прерачунато према званичном средњем курсу на дан 31.12.2023. године (1 евро=117,1737 динара)



V 6. Финансијски извештаји

V 6.1. Фонд за осигурање депозита

Биланс стања Фонда за осигурање депозита – актива

Актива	у хиљадама динара		
	Стање на дан 31.12.2022.	Стање на дан 31.12.2023.	Индекс 3 / 2
1	2	3	4
Динарска и девизна средства на рачунима Фонда код НБС	42.987.720	49.693.108	116
Исправка вредности готовине	-7.431	-62.060	835
Вредност динарских државних ХоВ	34.466.301	39.514.857	115
Исправка вредности динарских државних ХоВ	-52.480	-529.405	-
Вредност девизних државних ХоВ (деноминираних у ЕУР)	13.184.077	12.787.473	97
Исправка вредности девизних државних ХоВ	-26.660	-137.508	516
Орочени депозити код НБС у ЕУР	-	2.577.821	-
Исправка вредности орочених депозита у ЕУР	-	-9.631	-
Потраживање од НБС за обрачунату камату на депозите по виђењу за динарска и девизна средства Фонда	57.173	159.881	280
Потраживање од НБС за обрачунату камату на орочене депозите код НБС	-	9.188	-
Потраживање од Нове Агробанке а.д. у стечају по основу оснивачког капитала	228.757	168.465	74
Исправка потраживање од Нове Агробанке а.д. у стечају по основу оснивачког капитала	-228.757	-168.465	74
УКУПНО АКТИВА	90.608.700	104.003.724	115

Биланс стања Фонда за осигурање депозита - пасива

Пасива	у хиљадама динара		
	Стање на дан 31.12.2022.	Стање на дан 31.12.2023.	Индекс 3 / 2
1	2	3	4
Обавезе фонда за покриће оперативних трошкова АОД-а за четврти квартал 2023. године.	49.716	48.778	98
Сопствена средства Фонда	90.558.984	103.954.946	115
УКУПНО ПАСИВА	90.608.700	104.003.724	115

Преглед повећања и смањења средстава Фонда за осигурање депозита

РСД	у динарима			
	2020	2021	2022	2023
Стање средстава 1.1.	21.742.696.070	25.016.187.087	29.059.341.772	33.654.770.624
Наплаћена динарска премија	2.674.848.019	3.289.843.942	3.462.548.068	3.791.159.350
Уплата Нове Агробанке ад у стечају	27.777.500	-	181.923.263	60.291.743
Уплата РБВ по основу пријаве потраживања	-	-	3.869.044	-
Уравнотежење биланса успеха фонда	812.270.335	920.468.250	1.133.397.024	2.430.165.176
Укупно повећање	3.514.895.854	4.210.312.192	4.781.737.399	6.281.616.269
Смањење фонда за оперативне трошкове	147.612.260	167.157.507	180.968.547	187.189.818
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	241.404.837	167.157.507	186.308.547	187.189.818
Стање на дан 31. 12.	25.016.187.087	29.059.341.772	33.654.770.624	39.749.197.075

у еврима

ЕУР	2020.	2021.	2022.	2023
Стање средстава 1.1.	311.945.926	366.017.949	423.902.082	485.024.281
Наплаћена девизна премија	54.072.023	57.884.133	61.122.199	62.929.306
Укупно повећање	54.072.023	57.884.133	61.122.199	62.929.306
Укупно смањење	-	-	-	-
Стање на дан 31.12.	366.017.949	423.902.082	485.024.281	547.953.587

Биланс успеха Фонда за осигурање депозита

у хиљадама динара

Приходи	Остварено за дванаест месеци 2022.	Финансијски план за 2023.	Остварено за дванаест месеци 2023.	Индекс 4 / 2	Индекс 4 / 3
1	2	3	4	5	6
1. Приходи од улагања у ХоВ и приходи од камата на орочене депозите	1.252.179	2.187.815	1.585.322	127	72
2. Приходи од камата на депозите по виђењу за девизна средства Фонда на рачуно код НБС	-	430.172	1.505.593	-	350
3. Позитиван ефекат по основу курсних разлика	1.945	-	-	-	-
УКУПНО ПРИХОДИ	1.254.124	2.617.987	3.090.915	246	118

у хиљадама динара

Расходи	Остварено за дванаест месеци 2022.	Финансијски план за 2023.	Остварено за дванаест месеци 2023.	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	111.795	-	-	-	-
2. Трошкови банке исплатиоца у случају наступања осигураног случаја	-	1.275	-	-	-
3. Провизија (трговање ХоВ и банкарске услуге)	1.037	1.242	1.087	105	87
4. Трошкови накнаде НБС за управљање девизним средствима Фонда	4.078	4.230	4.902	120	115
5. Трошкови чланарина у међународним институцијама	2.562	2.663	2.689	105	100
6. Вишак прихода над расходима за уравнотежење биланса успеха Фонда	**1.133.397	-	*2.430.165	-	-
7. Негативан ефекат по основу обезвређења финансијских средстава	1.255	-	652.035	-	-
8. Негативан ефекат по основу курсних разлика	-	-	37	-	-
УКУПНО РАСХОДИ (укључујући обрачунске категорије)	1.254.124	-	3.090.915	246	-
УКУПНО РАСХОДИ (без обрачунских категирија)	120.727	9.410	660.750	-	-



V 6.2. Агенција – остале делатности (укључујући Фонд за заштиту инвеститора)

Биланс стања Агенције - актива

Актива	у хиљадама динара		
	Стање на дан 31.12.2022.	Стање на дан 31.12.2023.	Индекс 3 / 2
1	2	3	4
Динарска и девизна средства на рачунима Агенције	91.989	106.062	115
Исправка вредности готовине	-23	-158	686
Вредност динарских државних ХоВ	664.724	141.594	21
Исправка вредности ХоВ	-618	-2.036	329
Динарски депозити орочени код комерцијалних банака	60.000	457.000	761
Исправка вредности динарских депозита	-53	-770	
Потраживања по основу стамбеног кредита	27.088	30.868	113
Исправка вредности стамбеног кредита	-4.597	-11.083	241
Потраживање од банака за обрачунату камату на орочене депозите и депозите по виђењу	76	1.005	-
Потраживање од Фонда на име покрића оперативних трошкова за четврти квартал 2023.године	49.716	48.778	98
Остала актива (Основна средства, одложена пореска средства, текућа пореска средства и остала средства)	88.676	47.473	53
УКУПНО АКТИВА	976.978	818.733	84

Биланс стања Агенције – остале делатности (укључујући Фонд за заштиту инвеститора) – пасива

Пасива	у хиљадама динара		
	Стање на дан 31.12.2022.	Стање на дан 31.12.2023.	Индекс 3 / 2
1	2	3	4
Обавезе по основу кредита – Компонента 2 кредита ИБРД	95.339	60.344	63
Обавезе према корисницима донација – Донације у инострану валути	30.819	30.780	100
Остале обавезе и резервисања	106.607	113.662	106
Остали капитал - Пословни Фонд и Фонд за заштиту инвеститора	527.077	536.872	101
Добит из претходних година	8.727	10.291	117
Добит текуће године	196.424	66.784	34
Порез на добит	11.985	-	-
УКУПНО ПАСИВА	976.978	818.733	84

Биланс успеха Агенције - остале делатности (укључујући Фонд за заштиту инвеститора)

Приходи	у хиљадама динара				
	Остварено за дванаест месеци 2022.	Финансијски план за 2023.	Остварено за дванаест месеци 2023.	Индекс 4 / 2	Индекс 4 / 3
1	2	3	4	5	6
1. Приходи од камата на депозите и улагања у ХоВ	15.080	28.768	38.659	256	134
2. Приходи од наплате накнаде у висини 3% од наплаћених потраживања којима управља Агенција у име и за рачун РС	134.658	143.887	148.753	110	103
3. Приходи од награда Агенцији при коначној деоби вођења с/л поступка у фин.инст.	5.734	36.361	11.490	200	31
4. Приходи од награда Агенцији у функцији с/л управника по основу наплате 1,5% од реализованих прилива фин. инст. у с/л.	149.359	16.953	14.915	10	87



5.	Приходи од накнаде трошкова с/л поступка у складу са решењем суда	9.900	6.700	6.700	67	100
6.	Приходи од накнаде стварних трошкова с/л поступка за ангажовање стручних лица	7.843	4.287	5.032	64	117
7.	Приходи од наплате 1,7% за покриће оперативних трошкова АОД-а на терет средстава Фонда за осигурање депозита (максимални законски проценат 1,7%)	180.969	182.142	187.190	103	102
8.	Приходи од укидања неискориштених резервисања	37.928	-	393	-	-
9.	Остали приходи	16.186	441	5.943	36	-
10.	Позитиван ефекат по основу обезвређења финансијских средстава	720	-	-	-	-
11.	Приходи од промене вредности	933	1.365	1.818	194	133
12.	Приходи по основу позитивног ефекта курсних разлика	115	-	-	-	-
УКУПНО ПРИХОДИ		559.425	420.904	420.893	75	100

у хиљадама динара

Расходи	Остварено за дванаест месеци 2022.	Финансијски план за 2023.	Остварено за дванаест месеци 2023.	Индекс 4 / 2	Индекс 4 / 3	
1	2	3	4	5	6	
1.	Расходи камата по основу осталих обавеза – закуп пословног простора - лизинг	321	197	197	61	100
2.	Расходи камате по основу IBRD кредита	81	187	2.762	-	-
3.	Расходи накнада и провизија	839	914	1.121	133	122
4.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	213.206	236.904	215.578	101	91
5.	Трошкови материјала	4.398	6.393	5.940	135	92
6.	Трошкови услуга	13.636	21.980	18.014	132	81
7.	Трошкови амортизације основних средстава	9.030	9.207	9.224	102	100
8.	Нематеријални трошкови	22.285	32.399	23.385	104	72
9.	Трошкови накнада исплаћених стечајним повереницима	6.117	1.398	4.320	70	309
10.	Трошак пореза и доприноса који не зависе од пословног резултата	45.614	47.798	44.909	98	93
11.	Остали трошкови	1.211	1.380	1.439	118	104
12.	Расходи резервисања	13.629	5.600	4.985	36	89
13.	Негативан ефекат по основу обезвређења финансијских средстава	-	-	8.755	-	-
14.	Негативан ефекат по основу курсних разлика	-	-	3	-	-
15.	Остали расходи	-	-	80	-	-
УКУПНО РАСХОДИ		330.367	364.357	340.712	103	93
ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА		229.058	56.547	80.181	35	141

**V 6.3. Агенција - збирно**
Збирни биланс стања Агенције

Актива	у хиљадама динара		
	Стање на дан 31.12.2022.	Стање на дан 31.12.2023.	Индекс 3 / 2
1	2	3	4
Динарска и девизна средства на рачунима Агенције	43.079.709	49.799.170	116
Исправка вредности готовине	-7.454	-62.218	835
Вредност динарских државних ХоВ	35.131.025	39.656.451	113
Исправка вредности динарских ХоВ	-53.098	-531.441	-
Вредност девизних државних ХоВ (деноминираних у ЕУР)	13.184.077	12.787.473	97
Исправка вредности девизних ХоВ	-26.660	-137.508	516
Орочени депозити код НБС у ЕУР	-	2.577.821	-
Исправка вредности орочених депозита у ЕУР	-	-9.631	-
Потраживања од НБС за обрачунату камату на орочене депозите у ЕУР	-	9.188	-
Потраживање од НБС за обрачунату камату на депозите по виђењу за динарска и девизна средства Фонда	57.173	159.881	279
Потраживање од банака за обрачунату камату на орочене депозите	76	1.005	-
Динарски депозити орочени код комерцијалних банака	60.000	457.000	761
Исправка вредности динарских депозита орочених код банака	-53	-770	-
Потраживања по основу стамбеног кредита	27.088	30.868	113
Исправка вредности стамбеног кредита	-4.597	-11.083	241
Потраживање од фонда на име покрића оперативних трошкова	49.716	48.778	98
Потраживање од Нове Агробанке а.д. у стечају по основу оснивачког капитала	228.757	168.465	73
Исправка потраживање од Нове Агробанке а.д. у стечају по основу оснивачког капитала	(228.757)	(168.465)	73
Остала актива (Основна средства, одложена пореска средства, текућа пореска средства и остала средства)	88.676	47.473	53
УКУПНО АКТИВА	91.585.678	104.822.457	114

Пасива	у хиљадама динара		
	Стање на дан 31.12.2022.	Стање на дан 31.12.2023.	Индекс 3 / 2
1	2	3	4
Обавезе по основу кредита - компонента 2 кредита IBRD	95.339	60.344	63
Обавезе фонда за покриће оперативних трошкова АОД-а	49.716	48.778	98
Остали разграничени приходи – донације у иностраној валути	30.819	30.780	99
Остале обавезе и резервисања	106.607	113.662	106
Остали капитал и сопствена средства Фонда	91.086.061	104.491.818	114
Добит из ранијих година	8.727	10.291	117
Резултат пословања	196.424	66.784	34
Порез на добит	11.985	-	-
УКУПНО ПАСИВА	91.585.678	104.822.457	114



Збирни биланс успеха Агенције

у хиљадама динара

Приходи	Остварено за дванаест месеци 2022.	Фин. план за 2023.	Остварено за дванаест месеци 2023.	Индекс 4 / 2	Индекс 4 / 3
1	2	3	4	5	6
Приходи од камата на депозите и улагање у ХоВ	1.267.259	2.646.755	3.129.574	246	118
Приходи од наплате 3% - потраживања у име и за рачун РС	134.658	143.887	148.753	110	103
Приходи од накнаде трошкова стечајног/ликвидационог поступка при коначној деоби	5.734	36.361	11.490	200	31
Приходи од наплате 1,5% стварних трошкова, Агенција у функцији стечајног управника	149.359	16.953	14.915	10	87
Приходи од накнаде трошкова с/л поступка у складу са решењем суда	9.900	6.700	6.700	67	100
Приходи од накнаде стварних трошкова с/л поступка за ангажовање стручних лица	7.843	4.287	5.032	64	117
Приходи од наплате за покриће оперативних трошкова	180.969	182.142	187.190	103	102
Приходи од укидања неискор резер.	37.928	-	393	1	-
Остали приходи	16.186	441	5.943	36	-
Приходи од промене вредности	933	1.365	1.818	194	133
Позитиван ефекат по основу обезвређења финансијских средстава	720	-	-	-	-
Позитиван ефекат по основу курсних разлика	2.060	-	-	-	-
УКУПНО ПРИХОДИ	1.813.549	3.038.891	3.511.808	193	115

у хиљадама динара

Расходи	Остварено за дванаест месеци 2022.	Фин. план за 2023.	Остварено за дванаест месеци 2023.	Индекс 4 / 2	Индекс 4 / 3
1	2	3	4	5	6
Расходи камата по основу осталих обавеза - закуп пословног простора	321	197	197	61	100
Расходи камата – кредит IBRD компонента 2	81	187	2.762	-	-
Расходи по основу негативне каматне стопе на орочене депозите и депозите по виђењу	111.795	-	-	-	-
Трошкови банке исплатиоца у случају наступања осигураног случаја	-	1.275	-	-	-
Провизија (трговање ХОВ и банкарске услуге)	1.876	2.156	2.208	117	102
Трошкови накнаде НБС за управљање девизним средствима Фонда	4.078	4.230	4.902	120	115
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	213.206	236.904	215.578	101	91
Трошкови материјала	4.398	6.393	5.940	135	92
Трошкови услуга	13.636	21.980	18.014	132	81
Трошкови амортизације основних средстава	9.030	9.207	9.224	102	100



Нематеријални трошкови	22.285	32.399	23.385	104	72
Трошкови накнада исплаћених стечајним повереницима	6.117	1.398	4.320	70	309
Трошак пореза и доприноса који не зависе од пословног резултата	45.614	47.798	44.909	98	93
Трошкови чланарина у међународним институцијама	2.562	2.663	2.689	104	100
Остали расходи	1.211	1.380	1.519	125	110
Расходи резервисања за отпремнине	13.629	5.600	4.985	36	89
Остали расходи за уравнотежење биланса успеха фонда	1.133.397	-	2.430.165	214	-
Негативан ефекат по основу обезвређења финансијских средстава	1.255	-	660.790	-	-
Негативан ефекат по основу курсних разлика	-	-	40	-	-
УКУПНО РАСХОДИ	1.584.491	373.767	3.431.627	216	-
ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА	229.058	-	80.181	34	-

V 6.4. Ванбилансна евиденција

ОСНОВ	у хиљадама динара	
	Стање 31.12.2022.	Стање 31.12.2023.
Преузета потраживања од банака у стечају	96.357.830	92.145.991
- Париски клуб поверилаца	37.817.997	40.128.024
- Лондонски клуб поверилаца	20.551.730	20.312.506
- ИБРД	23.411.404	23.005.185
- Остали инострани повериоци (ЕЗ, Фонд за развој савета Европе, уговори о намирењу, пријаве потраживања и -остало)	14.576.699	8.174.227
- Имовина стечена у поступку наплате потраживања банака у стечају		526.049
Преузета потраживања од банака по основу приватизације (укључена стечена учешћа)	3.238.617	3.146.078
Преузета потраживања од Развојне банке Војводине	1.205.821	1.205.821
Преузета потраживања од Развојне банке Војводине ад Нови Сад у стечају	1.169.128	1.169.128
Имовина стечена у поступку наплате потраживања од Развојне банке Војводине ад Нови Сад у стечају (имовина, примљена јемства – хипотеке)	36.693	36.693
Преузета потраживања од Српске банке ад Београд	6.022.581	5.818.903
Преузета потраживања од Српске банке ад Београд	1.264.351	1.417.046
Имовина стечена у поступку наплате потраживања од Српске банке ад Београд	4.758.230	4.401.857
Преузета потраживања од ЈИК банке ад у стечају	2.401.431	2.353.885
Остала ванбилансна актива АОД – обезбеђење стамбеног кредита - хипотека	10.467	10.467
УКУПНО	109.236.747	104.681.145

ОДБОР ДИРЕКТОРА

др Владимир Медан, председник

др Љубица Пантелић, члан

Саша Савић, члан