



ДРЖАВНА  
РЕВИЗОРСКА  
ИНСТИТУЦИЈА

**ИЗВЕШТАЈ  
О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА АГЕНЦИЈЕ ЗА  
ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД ЗА 2022. ГОДИНУ**



**Број: 400-39/2023-06/15  
Београд, 4. август 2023. године**



**САДРЖАЈ:**

	<i>Страна</i>
<b>ИЗВЕШТАЈ ДРЖАВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ .....</b>	3
<b>ПРИЛОГ I РЕЗИМЕ ОТКРИВЕНИХ НЕПРАВИЛНОСТИ, ДАТИХ ПРЕПОРУКА И МЕРА ПРЕДУЗЕТИХ У ПОСТУПКУ РЕВИЗИЈЕ .....</b>	6
<b>ПРИЛОГ II НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД ЗА 2022. ГОДИНУ .....</b>	12
<b>ПРИЛОГ III ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД ЗА 2022. ГОДИНУ .....</b>	82



## ИЗВЕШТАЈ ДРЖАВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ

### Извештај о ревизији финансијских извештаја Агенције за осигурање депозита, Београд

#### Мишљење о финансијским извештајима

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја Агенције за осигурање депозита, Београд за 2022. годину, који обухватају 1) Биланс стања, 2) Биланс успеха 3) Извештај о осталом резултату, 4) Извештај о променама на капиталу, 5) Извештај о токовима готовине и 6) Напомене уз финансијске извештаје.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји за 2022. годину, по свим материјално значајним питањима, дају истинит и објективан приказ финансијског положаја Агенције за осигурање депозита, Београд на дан 31. децембар 2022. године, као и резултата њеног пословања за пословну годину завршену на тај дан и припремљени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије.

#### Основ за мишљење о финансијским извештајима

Ревизију смо извршили у складу са Законом о Државној ревизорској институцији<sup>1</sup>, Пословником Државне ревизорске институције<sup>2</sup> и Међународним стандардима врховних ревизорских институција (ISSAI). Наша одговорност, у складу са овим стандардима, је детаљније описана у делу извештаја *Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја*. Независни смо у односу на субјекта ревизије у складу са ISSAI 130 – Етички кодекс врховних ревизорских институција и Етичким кодексом за државне ревизоре и друге запослене у Државној ревизорској институцији и испунили смо наше остале етичке одговорности у складу са овим кодексима. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и адекватни да нам пруже основ за наше мишљење.

#### Скретање пажње

Скрећемо пажњу на Напомену 3.8.1. уз финансијске извештаје:

Решењем Привредног суда у Београду о накнадној деоби Стечајне масе „Сартид“ а. д. Смедерево, од 19. фебруара 2020. године, пренето је са стечајног дужника на Агенцију, у име и за рачун Републике Србије, између осталог, право власништва над спортским стадионом у Смедереву, процењене вредности 416.809 хиљада динара и учешће у власништву, односно пренос права сусвојине на некретнинама, у насељу Царина Виногради, у износу од 106.678 хиљада динара. Наведена имовина је евидентирана у пословним књигама у оквиру ванбилансне евиденције и приказана у Напоменама уз финансијске извештаје Агенције за 2022. годину.

У вези са преносом наведене имовине, Агенција се почев од 2020. године, више пута обрађала стечајном управнику стечајног дужника Стечајна маса „Сартид“ а. д., Смедерево, као и Привредном суду у Београду, са захтевима да јој доставе неопходну документацију како би се спортски стадион у Смедереву укњижио у надлежном јавном регистру и како би право власништва над истим било пренето на Републику Србију. Такође, у захтевима је истакнуто

<sup>1</sup> „Службени гласник РС“, бр. 101/05, 54/07, 36/10 и 44/18 – др. закон

<sup>2</sup> „Службени гласник РС“, број 9/09



да је неопходно доставити и документацију потребну за пренос на Републику Србију учешћа у власништву, односно пренос права сусвојине на некретнинама, у насељу Царина Виногради у Смедереву, како би се јасно могло дефинисати шта је предмет преноса на Републику Србију и како би се спровеле неопходне промене у надлежним јавним регистрима.

По наведеним захтевима Агенција до дана спровођења ревизије није добила тражену документацију.

Наше мишљење не садржи резерву по овом питању.

### **Одговорност руководства за финансијске извештаје**

Руководство субјекта ревизије је одговорно за припрему и истинит и објективан приказ ових финансијских извештаја у складу са међународним стандардима финансијског извештавања и законом којим је уређено рачуноводство и за оне интерне контроле за које одреди да су потребне за припрему финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању финансијских извештаја, руководство је одговорно за процену способности субјекта ревизије да настави са пословањем у складу са начелом сталности, обелодањујући, по потреби, питања која се односе на сталност пословања и примену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако оснивач намерава да субјект ревизије престане са пословањем, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

Руководство је одговорно за надгледање процеса финансијског извештавања субјекта ревизије.

### **Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја**

Наш циљ је стицање уверавања у разумној мери о томе да финансијски извештаји, узети у целини, не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке, и издавање извештаја о ревизији који садржи наше мишљење. Уверавање у разумној мери означава висок ниво уверавања, али не представља гаранцију да ће ревизија спроведена у складу са ISSAI увек открити материјално погрешне исказе ако такви искази постоје. Погрешни искази могу настати услед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника донете на основу ових финансијских извештаја.

Као део ревизије у складу са ISSAI, примењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Такође:

- Идентификујемо и процењујемо ризике од материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке; осмишљавамо и обављамо ревизијске поступке као одговор на те ризике; и прибављамо довољно адекватних ревизијских доказа да обезбеде основ за мишљење ревизора. Ризик да неће бити идентификовани материјално значајни погрешни искази који су резултат криминалне радње је већи него за погрешне исказе настале услед грешке, зато што криминална радња може да укључи удруживање, фалсификовање, намерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерне контроле.
- Стичемо разумевање о интерним контролама које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерне контроле субјекта ревизије.



- Процењујемо примењене рачуноводствене политике и у којој мери су разумне рачуноводствене процене које је извршило руководство.
- Доносимо закључак о прикладности примене начела сталности као рачуноводствене основе од стране руководства и, на основу прикупљених ревизијских доказа, да ли постоји материјална неизвесност у вези са догађајима или условима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности ентитета да настави са пословањем у складу са начелом сталности. Ако закључимо да постоји материјална неизвесност, дужни смо да у свом извештају скренемо пажњу на повезана обелодањивања у финансијским извештајима или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо своје мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљеним до датума извештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу за последицу да имају да ентитет престане да послује у складу са начелом сталности.
- Процењујемо укупну презентацију, структуру и садржај финансијских извештаја, укључујући обелодањивања, и да ли су у финансијским извештајима приказане трансакције и догађаји на такав начин да се постигне истинит и објективан приказ.

Саопштавамо лицима овлашћеним за управљање, између осталог, планирани обим и време ревизије и значајне ревизијске налазе, укључујући све значајне недостатке интерне контроле које смо идентификовали током ревизије.

**Генерални државни ревизор**

---

**Др Душко Пејовић**  
**Државна ревизорска институција**  
**Макензијева 41**  
**11000 Београд, Србија**  
**4. август 2023. године**



**РЕЗИМЕ ОТКРИВЕНИХ НЕПРАВИЛНОСТИ, ДАТИХ ПРЕПОРУКА И МЕРА  
ПРЕДУЗЕТИХ У ПОСТУПКУ РЕВИЗИЈЕ**



**С А Д Р Ж А Ј:**

	<i>Страна</i>
<b>1. Резиме откривених неправилности .....</b>	8
<b>2. Резиме датих препорука .....</b>	9
<b>3. Мере предузете у поступку ревизије .....</b>	10
<b>4. Захтев за достављање одазивног извештаја .....</b>	10



## 1. Резиме откривених неправилности

### ПРИОРИТЕТ 1<sup>3</sup>

- 1) Агенција је у Напоменама уз финансијске извештаје и ванбилансној евиденцији исказала потраживања и обавезе у име и за рачун Републике Србије, у износу већем за 325.251 хиљаду динара, колико је исказала потраживања од Фабрике мазива „ФАМ“ а. д., Крушевац, на дан 31. децембар 2022. године, која није отписала у пословним књигама, што није у складу са Закључцима Владе од 11. децембра 2015. године и 20. децембра 2018. године, којима је прецизирано да су државни повериоци, у овом случају Агенција, дужни да субјекту приватизације, Фабрика мазива „ФАМ“ а. д., Крушевац, отпишу дуг са стањем на 31. децембар последње пословне године, ако се у поступку приватизације донесе правоснажно решење којим се потврђује Унапред припремљени план реорганизације субјекта приватизације. Наведено Решење је донето 6. фебруара 2019. године. (Напомена 3.8.1.)
- 2) Управни одбор Агенције за осигурање депозита није именовao једног члана Одбора директора у периоду од 2021. до 2022. године тако да је Одбор директора у наведеном периоду имао два члана уместо прописана три члана, што није у складу са чланом 10 став 2 Закона о Агенцији за осигурање депозита, а у вези са чланом 7 став 2 и чланом 9 став 1 тачка 17) Статута Агенције. (Напомена 2.1.1.)
- 3) Управни одбор Агенције за осигурање депозита није донео одлуку о именовању једног члана Одбора за ревизију у периоду од 2020. до 2022. године, тако да је Одбор за ревизију у овом периоду имао два уместо превиђена три члана, што није у складу са Одлуком Управног одбора Агенције о образовању Одбора за ревизију од 10. маја 2019. године. (Напомена 2.1.1.)

### ПРИОРИТЕТ 2<sup>4</sup>

- 4) Агенција је евидентирала у пословним књигама и приказала у финансијским извештајима уплату аконтације пореза на добит за 2022. годину, у износу од 1.563 хиљаде динара, на терет трошкова пореза, уместо задужењем обавеза за порез на добит, због чега је више исказала трошкове пореза и више исказала обавезе на име пореза на добит у наведеном износу, што није у складу са захтевима Међународног рачуноводственог стандарда 12 Порези на добитак, параграф 12 Признавање краткорочних пореских обавеза и текућих пореских средстава, у вези са одредбама члана 24 Закона о рачуноводству, и није у складу са одредбама тачке 37 ст. 1 и 7 и тачке 52 став 1 Одлуке о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке. (Напомена 3.4.11.4.)
- 5) Агенција у својим пословним књигама на дан 31. децембар 2022. године има евидентирано 206 ставки опреме књиговодствено амортизоване (једно службено возило и 205 ставки остале опреме) која је и даље у употреби, а нема исказану садашњу вредност. Укупна набавна вредност описаних средстава на дан биланса стања износи 16.681 хиљаду динара, што чини 46% укупне набавне вредности опреме исказане у финансијским извештајима у износу од 35.952 хиљаде динара набавне вредности, а садашње вредности 11.785 хиљада динара. Трошкови амортизације описаних средстава распоређени су само током дела корисног века употребе средстава,

<sup>3</sup> ПРИОРИТЕТ 1 – грешке, неправилности и погрешна исказивања које је могуће отклонити у року од 90 дана

<sup>4</sup> ПРИОРИТЕТ 2 – грешке, неправилности и погрешна исказивања које је могуће отклонити пре припремања наредног сега финансијских извештаја а не дуже од годину дана





уместо током целог периода коришћења, зато што приликом састављања финансијских извештаја за 2022. годину, и у претходним периодима, Агенција није вршила преиспитивање корисног века употребе опреме на крају сваке године и промену рачуноводствене процене у ситуацијама када су очекивања заснована на новим проценама корисног века употребе знатно различита од претходних, нити је прилагодила стопе амортизације према очекиваној динамици трошења будућих економских користи које су садржане у средству, како је предвиђено параграфима 50 и 51 Међународног рачуноводственог стандарда 16 Некретнине, постројења и опрема и чланом 9 став 1 Правилника о амортизацији сталних материјалних средстава и нематеријалне имовине Агенције. (Напомена 3.3.7.3.)

- 6) Агенција није сачинила и доставила надлежном министарству, Годишњи извештај о систему финансијског управљања и контроле за 2022. годину, што није у складу са чланом 81 став 5 Закона о буџетском систему и чланом 19 Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору. (Напомена 2.1.)

### **ПРИОРИТЕТ 3<sup>5</sup>**

У поступку ревизије нису утврђене неправилности трећег приоритета.

## **2. Резиме датих препорука**

### **ПРИОРИТЕТ 1**

- 1) Препоручујемо Агенцији да у ванбилансној евиденцији изврши усклађивање исказаних потраживања од Фабрике мазива „ФАМ“ а. д., Крушевац са обавезом отпуста дуга овог друштва према Републици Србији, у складу са Закључцима Владе од 11. децембра 2015. године и 20. децембра 2018. године. (Напомена 3.8.1. - Препорука број 4)

### **ПРИОРИТЕТ 2**

- 2) Препоручујемо Агенцији да у пословним књигама и финансијским извештајима врши признавање пореза на добит у складу са захтевима Међународног рачуноводственог стандарда 12 Порези на добитак, на начин да уплате аконтација пореза на добит евидентира задужењем обавеза за порез на добит. (Напомена 3.4.11.4. - Препорука број 3)
- 3) Препоручујемо Агенцији да у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 16 Некретнине, постројења и опрема, и усвојеним рачуноводственим политикама, врши преиспитивање корисног века употребе опреме и уколико су очекивања заснована на новим проценама у вези са корисним веком употребе знатно различита од претходних, да изврши промене корисног века употребе опреме у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 8 Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке. (Напомена 3.3.7.3. - Препорука број 2)
- 4) Препоручујемо Агенцији да 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

<sup>5</sup> ПРИОРИТЕТ 3 – грешке, неправилности и погрешна исказивања која је могуће отклонити у року од датума припреме наредног сета финансијских извештаја до три године



успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору. (Напомена 2.1. - Препорука број 1)

### **ПРИОРИТЕТ 3**

У поступку ревизије нису дате препоруке трећег приоритета.

#### **3. Мере предузете у поступку ревизије**

1) Ради отклањања неправилности да је Одбор директора у периоду од 2021. до 2022. године имао два члана уместо прописана три члана, Управни одбор Агенције је на седници одржаној 17. марта 2023. године, донео Одлуку о именовану новог председника Одбора директора, а на седници одржаној 9. маја 2023. године донео је Одлуку о именовану вршиоца дужности члана Одбора директора, почев од 15. маја 2023. године, до именовања члана Одбора директора, а најдуже шест месеци, тако да Одбор директора од 15. маја 2023. године има три члана колико је и прописано Статутом Агенције.

2) Ради отклањања неправилности да је Одбор за ревизију у периоду од 2020. до 2022. године имао два уместо превиђена три члана, Управни одбор Агенције је на седници одржаној 30. јануара 2023. године донео Одлуку о именовану трећег члана Одбора за ревизију, тако да овај Одбор од наведеног датума има три члана колико је и предвиђено Одлуком Управног одбора Агенције о образовању Одбора за ревизију од 10. маја 2019. године.

#### **4. Захтев за достављање одазивног извештаја**

Агенција за осигурање депозита, Београд је, на основу члана 40 став 1 Закона о Државној ревизорској институцији, дужна да поднесе Државној ревизорској институцији писани извештај о отклањању откривених неправилности (одазивни извештај) у року од 90 дана, почев од наредног дана од дана уручења овог извештаја.

Одазивни извештај мора да садржи:

- 1) навођење ревизије, на коју се он односи;
- 2) кратак опис неправилности у пословању, које су откривене ревизијом;
- 3) приказивање мера исправљања.

Мере исправљања су мере које субјект ревизије предузима да би отклонио неправилности у свом пословању или мере за умањење ризика од појављивања одређене неправилности у свом будућем пословању за чије предузимање субјект ревизије мора поднети уз одазивни извештај одговарајуће доказе.

Агенција за осигурање депозита, Београд, је у обавези да у одазивном извештају истраже мере исправљања по основу откривених неправилности које су наведене у Извештају о ревизији финансијских извештаја, који садржи и препоруке за њихово отклањање. За мере исправљања је дужна да уз одазивни извештај достави доказе према следећем:

1. За неправилности првог приоритета, односно које је могуће отклонити у року од 90 дана Агенција за осигурање депозита, Београд је у обавези да достави доказе о отклањању неправилности односно предузимању мера исправљања;
2. За неправилности другог приоритета, односно које је могуће отклонити у року до годину дана, и трећег приоритета, односно које је могуће отклонити у року до три године, Агенција за осигурање депозита, Београд је у обавези да достави акциони план у којем ће описати мере и активности које ће бити предузете ради отклањања



неправилности или смањења ризика од појављивања неправилности у будућем пословању као и планирани период предузимања мера и одговорно лице.

На основу члана 40 став 2 Закона о Државној ревизорској институцији, одазивни извештај је јавна исправа која је потписана и оверена печатом од стране одговорног лица субјекта ревизије.

Државна ревизорска институција ће оценити веродостојност одазивног извештаја, тј. провериће истинитост навода о мерама исправљања, предузетим од стране субјекта ревизије, подносиоца одазивног извештаја. У случају потребе извршиће се и провера веродостојности одазивног извештаја. Такође, извршиће се и оцена да ли су мере исправљања исказане у одазивном извештају задовољавајуће.

Сагласно члану 57 став 1 тачка 3) Закона о Државној ревизорској институцији, ако субјект ревизије у чијем су пословању биле откривене неправилности, не поднесе у прописаном року Институцији одазивни извештај, против одговорног лица субјекта ревизије поднеће се захтев за покретање прекршајног поступка.

Ако се оцени да одазивни извештај не указује да су откривене неправилности отклоњене на задовољавајући начин, сматра се да субјект ревизије крши обавезу доброг пословања. Ако се ради о незадовољавајућем отклањању значајне неправилности, сматра се да постоји тежи облик кршења обавезе доброг пословања. У овим случајевима Државна ревизорска институција је овлашћена да предузима мере сагласно члану 40 ст. 7 до 13 Закона о Државној ревизорској институцији.



## **ПРИЛОГ II**

### **НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД ЗА 2022. ГОДИНУ**



## С А Д Р Ж А Ј

1. Основни подаци о субјекту ревизије .....	14
2. Интерна финансијска контрола.....	18
3. Финансијски извештај.....	23
3.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја .....	23
3.2. Рачуноводствене политике .....	27
3.3. Биланс стања .....	31
3.3.1. Готовина и средства код централне банке .....	31
3.3.2. Хартије од вредности.....	33
3.3.3. Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација.....	38
3.3.4. Кредити и потраживања од комитената .....	39
3.3.5. Инвестиције .....	40
3.3.6. Нематеријална имовина.....	42
3.3.7. Некретнине, постројења и опрема.....	42
3.3.8. Одложена пореска средства .....	45
3.3.9. Остала средства .....	45
3.3.10. Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци .....	47
3.3.11. Резервисања .....	48
3.3.12. Текуће пореске обавезе .....	49
3.3.13. Остале обавезе.....	50
3.3.14. Капитал .....	51
3.4. Биланс успеха.....	54
3.4.1. Приходи од камата.....	54
3.4.2. Расходи од камата .....	56
3.4.3. Расходи накнада и провизија .....	57
3.4.4. Нето добитак по основу заштите од ризика .....	58
3.4.5. Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле .....	58
3.4.6. Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха .....	59
3.4.7. Остали пословни приходи.....	60
3.4.8. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи.....	62
3.4.9. Трошкови амортизације .....	65
3.4.10. Остали приходи.....	66
3.4.11. Остали расходи.....	66
3.5. Извештај о осталом резултату .....	71
3.6. Извештај о променама на капиталу .....	71
3.7. Извештај о токовима готовине .....	72
3.8. Напомене уз финансијске извештаје .....	72
3.8.1. Ванбилансне позиције .....	72
4. Потенцијалне обавезе.....	81
5. Друга питања у поступку ревизије .....	81



## 1. Основни подаци о субјекту ревизије

### 1.1. Оснивање Агенције за осигурање депозита

Агенција за осигурање депозита (у даљем тексту: Агенција), основана је Законом о Агенцији за осигурање депозита из јула 2005. године<sup>6</sup>.

Оснивач Агенције је Република Србија.

Агенција је уписана у регистар Привредног суда у Београду у регистарском улошку број 5-860-00 од 17. октобра 2005. године.

Седиште Агенције је у Београду, улица Кнеза Михаила број 2.

Матични број Агенције је 17606786. Порески идентификациони број је 104001240.

Агенција је, сходно одредбама важећег закона<sup>7</sup>, дефинисана као самостални правни субјект, функционално независан од било ког државног органа, који обавља послове утврђене Законом о Агенцији за осигурање депозита и другим законима.

Агенција има статус корисника јавних средстава, тип корисника јавних средстава: 6 - други корисници јавних средстава, јединствени број корисника јавних средстава: 10503.

### 1.2. Делатност Агенције

Шифра делатности Агенције је 6512 - Неживотно осигурање.

Одредбама члана 2 Закона о Агенцији за осигурање депозита, као и одредбама члана 3 Статута Агенције за осигурање депозита<sup>8</sup> (у даљем тексту: Статут) прописано је да Агенција обавља послове обавезног осигурања депозита и исплате осигураних износа, управљања имовином пренетом у поступку реструктурирања банака и обавља друге послове у вези са поступком реструктурирања банака, обавља функције стечајног или ликвидационог управника у банкама, друштвима за осигурање и даваоцима лизинга, организује фонд за заштиту инвеститора, реализује поступке продаје акција банака чији је акционар Република Србија започете до дана ступања на снагу Закона о Агенцији за осигурање депозита, реализује поступке продаје друштвеног капитала у друштвима за осигурање, реализује поступке наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије, укључујући и Аутономну покрајину Војводину, започете до дана ступања на снагу Закона о Агенцији за осигурање депозита.

### 1.3. Средства за рад

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 или 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

<sup>6</sup> „Службени гласник РС“, број 61/05

<sup>7</sup> „Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17

<sup>8</sup> „Службени гласник РС“, бр. 59/15 и 49/16



Србије, укључујући и Аутономну Покрајину Војводину, започете до ступања на снагу новог закона.

Агенција је дужна да средства фонда за осигурање депозита, и средства фонда за заштиту инвеститора држи на посебним депозитним рачунима отвореним код Народне банке Србије. Динарска средства фонда за осигурање депозита и фонда за заштиту инвеститора Агенција улаже у дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије, а девизна средства фондова Народна банка Србије на основу уговора закљученог са Агенцијом, по налогу Агенције, у своје име, за рачун Агенције улаже у стране хартије од вредности или их полаже као депозит код страних банака.

#### **1.4. Органи и организација Агенције**

Одредбама члана 10 став 1 Закона о Агенцији за осигурање депозита, прописано је да су органи Агенције: Управни одбор и директор Агенције.

Чланом 11 став 1 Закона о Агенцији за осигурање депозита прописано је да Управни одбор има пет чланова од којих су три независна, а ставом 4 прописано је да независне чланове Управног одбора именује Влада на предлог министарства надлежног за послове финансија, уз претходно прибављену сагласност Народне банке Србије.

Влада је дана 17. маја 2018. године донела Решење о именовању независног члана Управног одбора Агенције, на период до 11. маја 2022. године.

Народна банка Србије је дана 10. маја 2019. године донела Одлуку о поновном именовању једног члана Управног одбора Агенције.

Влада је дана 8. августа 2019. године донела Решење о именовању независног члана Управног одбора Агенције, на период до 11. маја 2023. године.

Влада је дана 2. септембра 2021. године донела Решење којим се разрешава дужности један члан Управног одбора Агенције, на лични захтев и за члана Управног одбора Агенције именује се други члан, на период до 11. маја 2023. године.

Влада је дана 14. априла 2022. године донела Решење о именовању вршиоца дужности независног члана Управног одбора Агенције, на период до 11. маја 2024. године. Истим Решењем је констатовано да је једном независном члану Управног одбора Агенције престала функција, због подношења писмене оставке.

Влада је дана 23. фебруара 2023. године донела Решење о именовању независног члана Управног одбора Агенције, на период до 11. маја 2026. године.

На основу наведеног, утврђено је да Влада није именovala једног независног члана Управног одбора Агенције, у периоду од 11. маја 2022. до 23. фебруара 2023. године, тако да је овај орган управљања у наведеном периоду имао четири члана уместо прописаних пет чланова, што није у складу са чланом 11 ст. 1 и 4 Закона о Агенцији за осигурање депозита.

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, и
8. Одељење за интерну ревизију.

Унутрашња организација Агенције, називи организационих јединица и њихов делокруг рада, руковођење организационим јединицама, међусобни односи организационих јединица, услови које запослени треба да испуњава за вршење одређених послова радног места, називи радних места, опис послова за свако радно место, број извршилаца по појединачним радним местима, коефицијент за обрачун зараде и друга питања од значаја за организацију и рад Агенције уређени су Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у Агенцији, који је донео Управни одбор Агенције дана 29. фебруара 2016. године, као и изменама и допунама Правилника које су донете 14. јула 2016. године, допунама Правилника које су донете 31. августа 2016. године, Одлуком о изменама и допунама Правилника од 11. децембра 2017. године, Одлуком о изменама Правилника од 26. децембра 2017. године, изменама Правилника од 29. октобра 2019. године, изменама и допунама Правилника од 24. септембра 2020. године, допунама Правилника од 6. новембра 2020. године, изменама и допунама Правилника од 8. децембра 2020. године, изменама и допунама Правилника од 29. марта 2021. године, изменама и допунама Правилника од 23. децембра 2021. године и изменама Правилника од 14. априла 2022. године.

### **1.5. Пословање Агенције**

Пословање и рад Агенције врши се на начин прописан Законом о Агенцији за осигурање депозита, Законом о осигурању депозита, Законом о рачуноводству, Законом о раду и другим релевантним прописима.

Агенција осигурава депозите под условима и на начин утврђен законом којим се уређује осигурање депозита и врши исплату осигураних износа у складу са тим законом.

Агенција управља имовином и обавезама банке у реструктурирању или банке за посебне намене које су решењем Народне банке Србије на њу пренете. Агенција је дужна да послове у вези са пренетом имовином и обавезама обавља с пажњом доброг привредника и о томе извештава Народну банку Србије, у роковима и на начин утврђен решењем Народне банке Србије.

### **1.6. Надзор над радом Агенције**

Агенција као корисник јавних средстава у надлежности је директног корисника буџетских средстава - Министарства финансија.

Управни одбор Агенције, између осталог, доноси Одлуку о усвајању финансијског плана Агенције, годишњег финансијског извештаја Агенције, као и извештаја о раду Агенције.

Годишњи финансијски извештај Агенције, са извештајем независног ревизора, Управни одбор подноси Влади и Народној банци Србије до 15. маја текуће године за претходну годину.

Агенција је дужна да најмање једном квартално доставља министарству надлежном за послове финансија извештај о стању фонда за осигурање депозита, као и пројекцију стања тог фонда за наредних дванаест месеци, у складу са законом којим се уређује осигурање депозита.

Агенција у функцији организатора фонда за заштиту инвеститора, подноси годишњи извештај Комисији за хартије од вредности, у року од четири месеца од завршетка пословне године, као и кварталне извештаје у складу са актом Комисије за хартије од вредности.





Агенција је дужна да о обављању послова у вези са пренетом имовином и обавезама банке у реструктурирању или банке за посебне намене које су решењем Народне банке Србије на њу пренете, извештава Народну банку Србије, у роковима и на начин утврђен решењем Народне банке Србије.

Уредбом о реализацији поступка наплате потраживања којима у име и за рачун Републике Србије и Аутономне покрајине Војводине управља и располаже Агенција за осигурање депозита<sup>9</sup>, уређује се поступање Агенције у име и за рачун Републике Србије, укључујући и Аутономну покрајину Војводину, у управљању и располагању потраживањима Агенције у име и за рачун Републике Србије, укључујући и АП Војводину, наплатом потраживања од дужника из портфеља потраживања.

Уредбом је уређено да о радњама и поступцима управљања и располагања потраживањима из ове уредбе, Агенција, једном годишње, обавештава Владу, Покрајинску Владу и Министарство финансија.

Агенција је поднела Извештај о радњама и поступцима управљања и располагања потраживањима Агенције у име и за рачун Републике Србије за 2022. годину Министарству финансија број 879/23 од 19. маја 2023. године, односно Покрајинском Секретаријату за финансије број 878/23 од 19. маја 2023. године, који је усвојен Закључком Владе Број: 401-4978/2023 од 8. јуна 2023. године.

### **1.7. Капитал**

На рачуну осталог капитала Агенције воде се средства Фонда за осигурање депозита, средства Фонда за заштиту инвеститора и други капитал Агенције.

Одлуку о расподели добити Агенције доноси Управни одбор.

### **1.8. Општи акти Агенције**

#### *Статут Агенције*

Статутом Агенције који је Управни одбор донео на седници 25. јуна 2015. године и изменама и допунама Статута Агенције, који је Управни одбор донео на седници 30. маја 2016. године, уређена су питања битна за пословање и рад Агенције: делатност, организација и начин пословања, органи, делокруг и начин њиховог рада, коришћење средстава, заступање и представљање, као и друга питања од значаја за рад Агенције у складу са законом.

#### *Други општи акти*

Поред Статута, донета су и друга општа акта Агенције: Правилник о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у Агенцији, Правилник о раду, Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама, Правилник о амортизацији сталних материјалних средстава и нематеријалне имовине, Правилник за поступање у управљању и располагању потраживањима у име и за рачун Републике Србије и Аутономне покрајине Војводине, Правилник о накнади трошкова за службено путовање у земљи и иностранству, Правилник о поступку избора банке исплатиоца, Правилник о обављању општих послова, Правилник о ближем уређивању поступка набавки у Агенцији, Правилник о поступку избора директора – члана Одбора директора Агенције, Правилник о пословном понашању запослених у Агенцији, Правилник о поступку избора кандидата за независне чланове Управног одбора Агенције, Правилник о печату и штамбиљу Агенције и др.

<sup>9</sup> „Службени гласник РС“, број 124/20



## 2. Интерна финансијска контрола

Према одредбама члана 80 Закона о буџетском систему<sup>10</sup>, интерна финансијска контрола у јавном сектору обухвата:

- 1) финансијско управљање и контролу код корисника јавних средстава,
- 2) интерну ревизију код корисника јавних средстава и
- 3) хармонизацију и координацију финансијског управљања и контроле и интерне ревизије коју обавља Министарство финансија – Централна јединица за хармонизацију.

### 2.1. Финансијско управљање и контрола

Финансијско управљање и контрола се организују као систем процедура и одговорности свих лица у организацији.

Руководство Агенције одговорно је за успостављање организационе структуре која јасно додељује одговорности и овлашћења, одређује одговарајуће контроле и надзире њихову адекватност и ефективност. Укључивање највишег руководства у питања интерне контроле је од кључне важности за постизање њене ефективности, чиме се даје тон који одређује да ли контролно окружење доприноси ефикасном функционисању интерне контроле. Осим руководства, у обезбеђивању постојања и функционисања интерне контроле значајну улогу имају и сви запослени.

Финансијско управљање и контрола обухваћени су кроз: контролно окружење, управљање ризицима, контролне активности, информисање и комуникацију и праћење и процену система.

У поступку ревизије је утврђено да Агенција није сачинила и доставила Министарству финансија – Централној јединици за хармонизацију, Годишњи извештај о систему финансијског управљања и контроле за 2022. годину.

Међутим, одредбама члана 81 став 5 Закона о буџетском систему, прописано је да руководиоца корисника јавних средстава до 31. марта текуће године за претходну годину на прописани начин извештава министра о адекватности и функционисању система финансијског управљања и контроле.

Одредбама члана 19 Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору<sup>11</sup> прописано је да руководиоца корисника јавних средстава извештава министра финансија о адекватности и функционисању успостављеног система финансијског управљања и контроле до 31. марта текуће године за претходну годину на обрасцима које припрема Централна јединица за хармонизацију.

У писаном објашњењу лица именованог за праћење управљања ризицима у Агенцији од 8. марта 2023. године, датог на захтев Државне ревизорске институције, наводи се да је у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита, Агенција самостални правни субјект који обавља послове утврђене овим и другим законом и функционално је независна од било ког државног органа, те стога није увела финансијско управљање и контролу и не доставља годишњи извештај о систему финансијског управљања и контроле министарству финансија - Центру за хармонизацију.

<sup>10</sup> „Службени гласник РС“, бр. 54/09, 73/10, 101/10, 101/11, 93/12, 62/13, 63/13 – испр, 108/13, 142/14, 68/15 - др. закон, 103/15, 99/16, 113/17, 95/18, 31/19, 72/19, 149/20, 118/21, 138/22 и 118/21 - др. закон

<sup>11</sup> „Службени гласник РС“, број 89/19



Даље се наводи у објашњењу да је као еквивалент систему финансијског управљања и контроле, од стране Управног одбора Агенције дана 14. октобра 2021. године усвојена Стратегија управљања ризицима са Регистром ризика и Књигом пословних процеса Агенције.

Међутим, с обзиром да је обавеза увођења система финансијског управљања и контроле код корисника јавних средстава прописана Законом о буџетском систему, да се Агенција налази на Списку корисника јавних средстава за 2022. годину, разврстана у тип 6 - други корисници јавних средстава који су укључени у Консолидовани рачун Трезора (КРТ), и да је Законом о буџетском систему, између осталог, прописано да ако су одредбе других закона, односно прописа, у супротности са овим законом, примењују се одредбе овог закона, не могу се прихватити наводи представника Агенције у којима се у погледу недостављања годишњег извештаја о систему финансијског управљања и контроле министарству финансија, позивају на одредбе Закона о Агенцији за осигурање депозита.

**Откривена неправилност:** Агенција није сачинила и доставила надлежном министарству, Годишњи извештај о систему финансијског управљања и контроле за 2022. годину, што није у складу са чланом 81 став 5 Закона о буџетском систему и чланом 19 Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору.

**Ризик:** Недостављањем надлежном органу прописаног извештаја о систему финансијског управљања и контроле, повећава се ризик од успостављања адекватног система финансијског управљања и контроле.

**Препорука број 1:** Препоручујемо Агенцији да 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.

### 2.1.1. Контролно окружење

Одредбама члана 81 Закона о буџетском систему и Правилником о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору прописано је да корисници јавних средстава успостављају финансијско управљање и контролу, која се спроводи политикама, процедурама и активностима са задатком да се обезбеди разумно уверавање да ће своје циљеве остварити кроз: пословање у складу са прописима, унутрашњим актима и уговорима; реалност и интегритет финансијских и пословних извештаја и др.

Систем интерне контроле у Агенцији у 2022. години је уређен интерним општим и појединачним актима који се односе на пословање Агенције, а које су донели надлежни органи Агенције, међу којима су: Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама, Процедура о поступку израде докумената којима се даје сагласност на предузимање радњи из надлежности Сектора за спровођење послова у име и за рачун државе, односно Одељења за наплату потраживања и заступање у име и за рачун државе, Процедура о поступку спровођења наплате потраживања у име и за рачун државе, Процедура за утврђивање стопе редовне премије осигурања депозита за наредну годину, Процедура за увођење ванредне премије осигурања депозита, Процедура за пријем и обраду информација и података које Народна банка Србије доставља Агенцији, Процедура за достављање, проверу и анализу извештаја банака о осигураним депозитима, Процедура за тестирање процеса



генерисања и преноса података банака о осигураним депозитима, Процедура исплате осигураних депозита и др.

#### *Именовање чланова Одбора директора Агенције*

Одредбама члана 10 став 2 Закона о Агенцији за осигурање депозита прописано је да Агенција може имати једног директора или три или више директора који чине Одбор директора. Тачан број директора и начин рада Одбора директора уређују се Статутом.

Чланом 7 став 2 Статута Агенције, прописано је да Одбор директора чине три директора (чланови Одбора директора).

Чланом 9 став 1 тачка 17) прописано је да Управни одбор, именује и разрешава председника и чланове Одбора директора, у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита и доноси одлуку о подели њихових надлежности и одговорности.

Управни одбор Агенције на седници одржаној 2. септембра 2020. године донео је Одлуку о именовању председника Одбора директора, који представља и заступа Агенцију у земљи и иностранству и руководи радом Одбора директора, а на седници одржаној 22. децембра 2020. године донео је Одлуку о именовању једног члана Одбора директора, на период од пет година, с правом поновног избора.

На основу наведеног, утврђено је да Управни одбор Агенције за осигурање депозита није именовао једног члана Одбора директора у периоду од 2021. до 2022. године тако да је Одбор директора у наведеном периоду имао два члана уместо прописана три члана, што није у складу са чланом 10 став 2 Закона о Агенцији за осигурање депозита, а у вези са чланом 7 став 2 и чланом 9 став 1 тачка 17) Статута Агенције.

**Откривена неправилност:** Управни одбор Агенције за осигурање депозита није именовао једног члана Одбора директора у периоду од 2021. до 2022. године тако да је Одбор директора у наведеном периоду имао два члана уместо прописана три члана, што није у складу са чланом 10 став 2 Закона о Агенцији за осигурање депозита, а у вези са чланом 7 став 2 и чланом 9 став 1 тачка 17) Статута Агенције.

**Предузета мера у поступку ревизије:** Управни одбор Агенције је на седници одржаној 17. марта 2023. године, донео Одлуку о именовању новог председника Одбора директора, а на седници одржаној 9. маја 2023. године донео је Одлуку о именовању вршиоца дужности члана Одбора директора, почев од 15. маја 2023. године, до именовања члана Одбора директора, а најдуже шест месеци, тако да Одбор директора од 15. маја 2023. године има три члана колико је и прописано Статутом Агенције.

#### *Именовање чланова Одбора за ревизију Агенције*

Управни одбор Агенције је на седници одржаној 10. маја 2019. године донео Одлуку о образовању Одбора за ревизију као помоћног и саветодавног тела које помаже Управном одбору у обављању одређених послова из његове надлежности утврђених Законом о Агенцији за осигурање депозита и Статутом Агенције, у циљу побољшања ефикасности и ефективности у раду Управног одбора.

Одлуком је, поред осталог, предвиђено да Одбор за ревизију има најмање три члана, од којих је један председник Управног одбора, а преостали чланови су стручњаци из области финансија или банкарства и области финансијског и привредног права, или научни радници у тим областима, независни од Агенције.

Управни одбор Агенције је на седници одржаној 29. октобра 2019. године донео Одлуку о именовању члана Одбора за ревизију у својству заменика председника. Истом



Одлуком се констатује да је председник Управног одбора Агенције по функцији председник и члан Одбора за ревизију.

На основу наведеног, утврђено је да Управни одбор Агенције за осигурање депозита није донео одлуку о именовању једног члана Одбора за ревизију у периоду од 2020. до 2022. године, тако да је Одбор за ревизију у овом периоду имао два уместо превиђена три члана, што није у складу са Одлуком Управног одбора Агенције о образовању Одбора за ревизију од 10. маја 2019. године.

**Откривена неправилност:** Управни одбор Агенције за осигурање депозита није донео одлуку о именовању једног члана Одбора за ревизију у периоду од 2020. до 2022. године, тако да је Одбор за ревизију у овом периоду имао два уместо превиђена три члана, што није у складу са Одлуком Управног одбора Агенције о образовању Одбора за ревизију од 10. маја 2019. године.

**Предузета мера у поступку ревизије:** Управни одбор Агенције је на седници одржаној 30. јануара 2023. године донео Одлуку о именовању трећег члана Одбора за ревизију, тако да овај Одбор од наведеног датума има три члана колико је и предвиђено Одлуком Управног одбора Агенције о образовању Одбора за ревизију од 10. маја 2019. године.

### 2.1.2. Управљање ризицима

Руководилац корисника јавних средстава је одговоран за успостављање, одржавање и редовно ажурирање система финансијског управљања и контроле, који обухвата и управљање ризицима (чл. 11 и 12 Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору).

Управни одбор Агенције је дана 14. октобра 2021. године, усвојио Стратегију управљања ризицима са Регистром ризика и Књигом пословних процеса Агенције.

### 2.1.3. Контролне активности

Контролне активности представљају политике и процедуре које успоставља руководство у писаном облику, а које му помажу у спровођењу мера и предузимању одговарајућих радњи ради смањења могућих ризика који могу настати и угрозити предвиђене циљеве у вези са извршењем донетог финансијског плана и планираних активности, задатака и програма. Политиком се дефинише шта треба радити, док поступци служе за спровођење дефинисане политике. Контролним поступцима имплементирају се контролне политике путем специфичних и рутинских задатака којим се обухватају основне функције контролних активности које треба да буду одвојене и адекватно надгледане, а то су: сегрегација дужности; ауторизација, овлашћење и одобравање; систем дуплог потписа; адекватно документовање; правила за приступ средствима и информацијама и интерна верификација и поуздано извештавање.

#### 2.1.3.1. Попис имовине и обавеза

Годишњи попис имовине и обавеза представља важну контролну активност од утицаја на утврђивање истинитог финансијског стања имовине и обавеза Агенције на одређени дан.

Нисмо присуствовали попису имовине и обавеза, али смо прикупили адекватне и довољне доказе да изразимо мишљење о истинитости и објективности свих материјално значајних позиција биланса стања.



Наше уверење о истинитости и објективности позиција биланса стања засновали смо на извршеном редовном годишњем попису имовине и обавеза Агенције за 2022. годину, увидом у пописне листе, извештаје о извршеном попису и књиговодствене евиденције.

Агенција је извршила редован годишњи попис имовине и обавеза са стањем на дан 31. децембар 2022. године.

Решење о именовану комисија за попис имовине и обавеза са стањем на 31. децембар 2022. године број: О.бр.ПС-965/22, донео је Управни одбор Агенције дана 23. децембра 2022. године. Решењем је именована Централна комисија за попис имовине и обавеза и Комисија за попис имовине и обавеза која се налазе у ванбилансним евиденцијама.

Централна комисија за попис је дана 24. јануара 2023. године поднела Извештај о извршеном годишњем попису са стањем на дан 31. децембар 2022. године, који је Управни одбор усвојио Одлуком о усвајању извештаја о извршеном годишњем попису број О.бр.РЧ-995/23 од 26. јануара 2023. године. Уз Извештај о извршеном годишњем попису достављени су: Прилог 1 - Пописне листе основних средстава и нематеријалне имовине Агенције, Прилог 2 - Пописне листе основних средстава банака у стечају у Агенцији, Прилог 3 - Пописне листе имовине и обавеза Агенције, Прилог 4 - Пописне листе имовине и обавеза Агенције - Фонда за осигурање депозита, Прилог 5 - Пописне листе преузете покретне, непокретне имовине и ХОВ, акција и удела и Прилог 6 - Пописне листе ванбилансне евиденције потраживања од дужника и ИОС образаца.

#### **2.1.4. Информисање и комуникација**

За успешно функционисање система финансијског управљања и контроле од битног значаја је успостављање адекватног информационог система и ефективно комуницирање на свим хијерархијским нивоима корисника јавних средстава.

Информације и комуникација обухватају принципе: прибављања, креирања и употребе релевантних и квалитетних информација; размену информација, укључујући циљеве и одговорности за интерну контролу и комуникацију са екстерним странама о питањима која утичу на функционисање компонентни интерне контроле, а све са циљем подстицања функционисања интерне контроле.

Агенција користи софтвер за финансије и рачуноводство, софтвер за праћење и обрачун прихода хартија од вредности и депозита, софтвер за исплату осигураних износа депозита, које одржава „TimeSoft“ д. о. о. Београд, апликацију Агод 5 намењену за осигурање депозита, Агод 5 - достава података намењен активним банкама за достављање статистичких података о пословању и депозитима, апликацију Фонд за заштиту инвеститора (ФЗИ) намењену осигурању депозита, ФЗИ – достава података коју користе чланови фонда ФЗИ за достављање кварталних података о пословању.

Агенција има три особе запослене на пословима информационих технологија. Оперативне системе и апликативне софтвере на серверима и рачунарима запослених инсталирали су запослени у сектору за ИТ. Сва рачунарска опрема која није у гаранцији одржава се по уговору о одржавању.

Рад Агенције је јаван и обезбеђује се јавношћу рада Управног одбора и Одбора директора преко подношења извештаја о раду Агенције, објављивањем општих аката, кроз презентовање информација везаних за рад Агенције на њеном сајту, као и на друге начине.

#### **2.1.5. Праћење и процена система**

Праћење и процена система подразумева континуирани процес надгледања финансијског управљања и контроле његове адекватности, функционалности, као и



одговарајуће дизајнирање, са циљем побољшања његове ефикасности. Праћење и процена система се изводи на неколико начина: текућим увидом, самопроцењивањем и интерном ревизијом.

Праћење остваривања циљева Агенције се врши путем Извештаја о раду, који је за период од 1. јануара до 31. децембра 2022. године, усвојио Управни одбор Агенције дана 7. априла 2023. године. Годишњи извештај о раду је достављен Народној скупштини Републике Србије, преко Владе и Народној банци Србије дана 15. маја 2023. године.

## **2.2. Интерна ревизија**

Одредбама члана 82 Закона о буџетском систему прописано је да корисници јавних средстава успостављају интерну ревизију. За успостављање и обезбеђење услова за адекватно функционисање интерне ревизије одговоран је руководиолац корисника јавних средстава.

Правилником о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање и извештавање интерне ревизије у јавном сектору<sup>12</sup>, прописани су начини на који корисници јавних средстава успостављају интерну ревизију.

Агенција има успостављену и организовану интерну ревизију која је сачинила три извештаја о спроведеној интерној ревизији у току 2022. године.

Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у Агенцији уређено је да Одељење за интерну ревизију представља посебну, функционално независну организациону јединицу, а послове интерне ревизије обавља интерни ревизор у складу са законом, Статутом и општим актима Агенције. Функционална независност Одељења за интерну ревизију успоставља се независним планирањем, спровођењем и извештавањем о обављеним интерним ревизијама, а организациона независност успоставља се у односу на друге организационе јединице Агенције. За обављање послова интерне ревизије систематизовано је једно радно место интерног ревизора у јавном сектору.

Агенција је донела Повељу интерне ревизије од 15. септембра 2014. године, Етички кодекс интерне ревизије Агенције, који је потписао интерни ревизор дана 02. децембра 2019. године, Стратешки план интерне ревизије за период 2020-2022. године од 16. децембра 2019. године, Годишњи план интерне ревизије за 2022. годину од 13. децембра 2021. године, измењен Годишњи план интерне ревизије за 2022. годину од 23. јуна 2022. године, Планове активности за спровођење препорука, Годишњи извештај интерне ревизије за 2022. годину од 20. фебруара 2023. године.

Према Годишњем извештају интерне ревизије за 2022. годину, у Агенцији се предузимају активности за поступање по препорукама интерне ревизије и поступа се по датим препорукама у предвиђеним роковима од стране одговорних лица.

Агенција је, дана 20. фебруара 2023. године, доставила Министарству финансија – Централној јединици за хармонизацију Годишњи извештај о обављеним ревизијама и активностима интерне ревизије за 2022. годину.

## **3. Финансијски извештај**

### **3.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја**

Агенција води пословне књиге и саставља финансијске извештаје у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита<sup>13</sup>, Законом о осигурању депозита<sup>14</sup>, Законом о

<sup>12</sup> „Службени гласник РС“, бр. 99/11 и 106/13

<sup>13</sup> „Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17

<sup>14</sup> „Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17



рачуноводству<sup>15</sup> и подзаконским актима донетим на основу тог закона, и то, Одлуком о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке<sup>16</sup> и Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке<sup>17</sup>, Концептуалним оквиром за финансијско извештавање, Међународним рачуноводственим стандардима (у даљем тексту: МРС), односно Међународним стандардима финансијског извештавања (у даљем тексту: МСФИ), као и тумачењима која су саставни део стандарда,<sup>18</sup> као и својим интерним општим актом - Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама<sup>19</sup>, и Правилником о амортизацији сталних материјалних средстава и нематеријалне имовине<sup>20</sup> који је донео Управни одбор Агенције.

Агенција је корисник јавних средстава (Тип: 6 Други корисник јавних средстава, јединствени број КЈС 10503) који редовне годишње финансијске извештаје и Статистички извештај доставља Агенцији за привредне регистре.

### 3.1.1. Састављање финансијских извештаја за 2022. годину

Одредбама члана 22 Закона о Агенцији за осигурање депозита прописано је да се годишњи финансијски извештај сачињава у складу са законом којим се уређује рачуноводство.

Одредбама члана 43 Закона о рачуноводству прописано је да финансијске извештаје усваја скупштина или други надлежни орган правног лица, а да су законски заступник, орган управљања и надзорни орган правног лица у складу са законом, као и одговорно лице за вођење пословних књига и састављање финансијских извештаја, делујући у оквиру надлежности које су им законом и интерном регулативом правног лица додељени, колективно одговорни за истинито и поштено приказивање редовног годишњег финансијског извештаја и годишњег извештаја о пословању. Финансијске извештаје потписује законски заступник правног лица.

Одредбама члана 13 став 1 тачка 11) Закона о Агенцији за осигурање депозита, као и одредбама члана 9 став 1 тачка 22) Статута Агенције, прописано је да Управни одбор усваја годишњи финансијски извештај Агенције.

Одредбама члана 44 став 1 Закона о рачуноводству прописано је да су правна лица, односно предузетници дужни да за статистичке потребе и ради јавног објављивања доставе Агенцији за привредне регистре редовне годишње финансијске извештаје за извештајну годину, најкасније до 31. марта наредне године, осим ако посебним законом није друкчије уређено.

Редован годишњи финансијски извештај Агенције за 2022. годину, који се састоји из Биланса стања на дан 31. децембар 2022. године, Биланса успеха у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године, Извештаја о осталом резултату у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године, Извештаја о променама на капиталу у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године, Извештаја о токовима готовине у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године и Напомена уз финансијске извештаје за 2022. годину, на обрасцима финансијских извештаја за банке, достављен је Агенцији за привредне регистре, за јавно објављивање, дана 3. марта 2023. године, у складу са одредбама чл. 29 став 5, чл. 44 и 45 Закона о рачуноводству. Потврдом о јавном објављивању редовног годишњег финансијског извештаја и документације за пословну годину од 1. јануара 2022. до 31. децембра 2022.

<sup>15</sup> „Службени гласник РС“, бр. 73/19 и 44/21 – др. закон

<sup>16</sup> „Службени гласник РС“, број 93/20

<sup>17</sup> „Службени гласник РС“, број 93/20

<sup>18</sup> „Службени гласник РС“, бр. 123/20 и 125/20 – испр.

<sup>19</sup> Број: О.бр.РЧ-826/22 од 24. фебруара 2022. године

<sup>20</sup> Број: О.бр.РЧ-959/22 од 9. новембра 2022. године





године број: ФИН 41279/2023 од 7. марта 2023. године, Агенција за привредне регистре је утврдила да је предметни финансијски извештај потпун и рачунски тачан, као и да је документација прописана Законом, која је достављена уз тај извештај исправна, па су исти дана 7. марта 2023. године уписани у Регистар финансијских извештаја и јавно објављени на интернет страници Агенције, у оквиру Регистра, у обиму и садржају у којем су достављени.

Редован годишњи финансијски извештај усвојио је Управни одбор Агенције доношењем Одлуке О.бр.РЧ 998/23 од 2. марта 2023. године.

Извештај независног ревизораДФК Консултант – Ревизија д. о. о. о Годишњем финансијском извештају Агенције за осигурање депозита, за годину завршену 31. децембра 2022. године, усвојио је Управни одбор Агенције доношењем Одлуке од 7. априла 2023. године.

#### *(1) Разврставање*

На дан састављања финансијских извештаја за 2021. годину, Агенција је разврстана као велико правно лице, што је примењено на финансијско извештавање за 2022. годину, у складу са одредбама члана 6 Закона о рачуноводству.

#### *(2) Састављање Годишњег извештаја о пословању за 2022. годину*

Одредбама члана 34 Закона о рачуноводству прописано је да је правно лице дужно да састави годишњи извештај о пословању, осим микро и малих правних лица која, осим ако су у питању друштва од јавног интереса, нису дужна да састављају годишњи извештај о пословању.

Одредбама члана 21 Закона о Агенцији за осигурање депозита прописано је да је Агенција дужна да најмање једном годишње поднесе извештај о свом раду Народној скупштини преко Владе и Народној банци Србије. Агенција је извештај о раду за 2022. годину доставила надлежним органима 15. маја 2023. године.

Одредбама члана 13 став 1 тачка 12) Закона о Агенцији за осигурање депозита, као и одредбама члана 9 став 1 тачка 24) Статута Агенције, прописано је да Управни одбор усваја извештај о раду Агенције.

Одлуку о усвајању извештаја о раду Агенције за 2022. годину усвојио је Управни одбор Агенције доношењем Одлуке О.бр.ПС-1050/23 од 7. априла 2023. године.

### **3.1.2. Интерни општи акти о рачуноводству и рачуноводственим политикама**

Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама Агенције уређени су организација рачуноводства, интерни рачуноводствени контролни поступци, кретање рачуноводствених исправа, састављање и презентација, усвајање, достављање, обелодањивање и јавно објављивање финансијских извештаја, утврђене су рачуноводствене политике и рокови за достављање рачуноводствених исправа на даљу обраду и књижење у пословним књигама и одређена су лица одговорна за законитост и исправност настанка пословне промене и састављање и контролу рачуноводствених исправа о пословној промени.

### **3.1.3. Организација рачуноводства**

Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама Агенције уређено је да су рачуноводствени и књиговодствени послови на нивоу Агенције организовани у Одељењу за рачуноводствене и књиговодствене послове, које се налази у оквиру Сектора за финансијске и рачуноводствене послове, а задаци, обавезе и одговорности на пословима рачуноводства, сагласно Правилнику о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у Агенцији.



Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у Агенцији уређено је да се у оквиру Одељења за рачуноводствене и књиговодствене послове обављају следећи послови: израда финансијских извештаја Агенције, књиговодствено-рачуноводствени послови Агенције; обрачун исплате зараде, накнаде зараде и других примања запослених у Агенцији; сарадња са Народном банком Србије у вези улагања средстава Фонда за осигурање депозита; обрачун и наплата камате по уложеним средствима Агенције у складу са законом; књижење обрачунатих и наплаћених премија осигурања депозита које банке плаћају Агенцији у складу са законом којим се регулише осигурање депозита; књиговодствено евидентирање потраживања које Агенција наплаћује од дужника, у име и за рачун Републике Србије, по основу: откупа потраживања од банака чији је акционар Република Србија, преузетих иностраних кредита, односно зајмова, које је Република Србија преузела по основу Програма мера за очување финансијске стабилности банака; и други послови у складу са законом, Статутом и општим актима Агенције.

За организацију и функционисање рачуноводствених послова одговоран је руководиоца организационе јединице за финансијске и рачуноводствене послове. Обављање појединачних послова и задатака у Одељењу за рачуноводствене и књиговодствене послове, као и одговорност запослених, уређени су општим актом којим се уређују радни односи и систематизација послова и задатака у Агенцији.

Агенција користи пословно-књиговодствени софтвер добављача „TimeSoft“ д. о. о. Београд, у оквиру којег је садржана финансијска оператива (књига улазних/излазних фактура), обрачун зарада, основна средства, финансијско књиговодство и др.

#### **3.1.4. Пословне књиге**

Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама Агенције је уређено су пословне књиге једнообразне евиденције о стању и променама на имовини, обавезама и капиталу, приходима, расходима и резултату пословања. Пословне књиге чине: дневник, главна књига и помоћне књиге.

Пословне књиге се воде по систему двојног књиговодства уз примену јединствених рачуна из контног оквира за банке који прописује Народна банка Србије и аналитичког контног оквира Агенције.

Лица која воде пословне књиге, после спроведене контроле примљених рачуноводствених исправа, дужна су да рачуноводствене исправе прокњиже у пословним књигама најкасније у року од пет радних дана од дана пријема рачуноводствене исправе.

Агенција води одвојене пословне књиге Фонда за осигурање депозита и осталих делатности Агенције. Годишњи финансијски извештаји састављају се обједињавањем података, на нивоу Агенције, из раздвојених пословних књига, односно појединачних финансијских извештаја Фонда за осигурање депозита и Агенције уз елиминацију интерних позиција између организационих целина.

Дневник представља хронолошку евиденцију свих пословних промена по датуму настанка, односно редоследу пријема рачуноводствене исправе, броју рачуна главне књиге и дуговном и потражном износу на рачунима главне књиге. Дневник представља контролни инструмент за књижења спроведена у главној књизи и користи се за спречавање и изналажење грешака у књижењима.

Главна књига представља скуп свих рачуна који су у равнотежи, на којима се систематски обухватају подаци и информације о стању и променама на имовини, обавезама, капиталу, приходима и расходима Агенције и која је основа за састављање финансијских извештаја.



Агенција води помоћне књиге: основних средстава, зарада, пласмана, донација и др.

### 3.2. Рачуноводствене политике

Рачуноводствене политике представљају посебне принципе, основе, правила и праксе које Агенција примењује за вредновање билансних позиција, при састављању и презентацији финансијских извештаја, које је усвојила Агенција. Усвојене рачуноводствене политике односе се на признавање, укидање признавања, мерење и процењивање средстава, обавеза, прихода и расхода Агенције. Рачуноводствене политике примењују се из периода у период и могу се мењати само ако је та промена дефинисана МРС/МСФИ или тумачењем и ако та промена обезбеђује реалније исказивање билансних позиција.

У наставку се даје преглед најважнијих рачуноводствених политика уређених Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама Агенције и Правилником о амортизацији сталних материјалних средстава и нематеријалне имовине, које су обелодањене у Напоменама уз финансијске извештаје за 2022. годину:

#### 3.2.1. Стална материјална средства, нематеријална имовина и средства са правом коришћења

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.

Стална материјална средства и нематеријална имовина Агенције састоје се од моторних возила, компјутерске опреме, канцеларијског намештаја, софтвера и лиценци, 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. Обрачун амортизације почиње првог дана наредног месеца од месеца када се средства ставе у употребу. Примењене стопе амортизације дате су у следећој табели.

Табела број 1: Примењене стопе амортизације

Назив основног средства	Стопа амортизације
Рачунарска опрема	16,7%
Путнички аутомобили	14,3%
Намештај и друга опрема	10 – 20%
Лиценце	25%
Софтвери	20%



Некретнине и друга средства, које узима у закуп, Агенција признаје у складу са МСФИ 16 Лизинг.

### **3.2.2. Готовина и готовински еквиваленти**

Готовину и готовинске еквиваленте чине средства на текућим рачунима Агенције код Народне банке Србије, Управе за трезор, код пословних банака и остала новчана средства уколико се могу признати као готовински еквиваленти.

### **3.2.3. Финансијски инструменти**

Под финансијским инструментом се подразумева, сваки уговор којим настаје финансијско средство или финансијска обавеза.

#### *а) Класификација финансијских инструмената*

Финансијско средство се класификује у складу са МСФИ 9 Финансијски инструменти и Методологијом за процену обезвређења финансијских средстава, коју је Управни одбор Агенције усвојио 24. фебруара 2022. године.

#### *б) Вредновање финансијских инструмената*

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 се накнадно мере по амортизованој вредности уколико нису назначена као финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

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

#### *в) Обезвређење финансијских инструмената*

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 кредитни ризик. Уколико је процењено да дужничке хартије од вредности имају низак кредитни ризик, обрачунава се исправка вредности у износу који је једнак очекиваним дванаестомесечним кредитним губицима.

#### *г) 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.

### **3.2.4. Потраживања и обавезе Агенције према Фонду за осигурање депозита**

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 непренетих средстава.



### 3.2.5. Резервисања

Резервисање се признаје само ако су испуњена следећа три услова: када Агенција има обавезу која је настала као резултат прошлог догађаја; када је вероватно да ће одлив средстава који садржи економске користи бити потребан за измирење обавеза; када износ обавезе може поуздано да се процени. Резервисања се прате по врстама, а њихово смањење односно укидање се врши у корист прихода.

### 3.2.6. Капитал

Капитал Агенције чине средства Фонда за осигурање депозита, средства Фонда за заштиту инвеститора и други извори финансирања Агенције.

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 обезбеђених задуживањем, из донација и средстава из буџета Републике Србије.

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.

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

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

### 3.2.7. Приходи и расходи од камата

Приходи и расходи од камата се признају 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.

### 3.2.8. 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 Народне банке Србије важећем на дан биланса. Позитивне или негативне курсне разлике настале приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути и приликом пословних трансакција у иностраној валути,



евидентирани су у корист или на терет биланса успеха као приходи и расходи по основу курсних разлика.

### **3.2.9. Остали пословни приходи и расходи**

Остали пословни приходи и остали пословни расходи евидентирају се на билансним позицијама у зависности од врсте пословних трансакција које се евидентирају на одговарајућим рачунима. На билансним позицијама осталих пословних прихода исказују се приходи остварени по основу извршених услуга и приходи по основу вршења администрације пројеката који се финансирају из средстава донација.

На билансној позицији осталих пословних прихода исказују се приходи које Агенција оствари својим пословањем и то приходи: 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 билансној позицији осталих прихода исказују се приходи који се односе на издвајања из средстава фонда за осигурање депозита у циљу покривања оперативних трошкова Агенције насталих по основу обављања послова који се односе на осигурање депозита, у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита.

Остали пословни расходи обухватају расходе обрачунског периода, а односе се на оперативне и остале расходе Агенције.

На билансној позицији осталих пословних прихода и осталих пословних расхода исказују се и 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.

### **3.2.10. Примања запослених**

Примања запослених обрачунавају се као обавезе и расходи периода на које се односе, у висини на коју запослени има право у складу са уговором о раду или општим актом независно од тога да ли је исплата тих зарада извршена до краја обрачунског периода.

### **3.2.11. Порез на добитак**

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 прописане стопе 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.

### **3.2.12. Корекције грешака које су настале у једном, а уочене у наредном обрачунском периоду**

Исправка накнадно установљених материјално значајних грешака врши се преко рачуна нераспоређене добити из ранијих година, односно нераспоређеног губитка ранијих година на начин утврђен МРС 8 Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке. Накнадно установљене грешке које нису материјално значајне исправљају се на терет расхода, односно у корист прихода периода у коме су идентификоване.



Материјално значајне грешке се утврђују у конкретним околностима, а одлуку о њиховој корекцији доноси Одбор директора Агенције.

### 3.2.13. 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. 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.

У ванбилансној евиденцији Агенције исказују се сви краткорочни и дугорочни пласмани у динарима и у страниој валути која је Агенција преузела у складу са донетим прописима, као и обрачуната потраживања по основу законске затезне камате, инструменти обезбеђења по преузетим потраживањима од крајњих дужника, као и други инструменти обезбеђења по другим основама.

### 3.3. Биланс стања

#### 3.3.1. Готовина и средства код централне банке

Готовина и средства код централне банке исказани су у износу од 62.095 хиљада динара и односе се на средства на динарским рачунима са стањем на дан 31. децембар 2022. године, и то:

Табела број 2: Структура средства на динарским рачунима са стањем на дан 31. децембар 2022. године

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>1.Фонд за осигурање депозита</b>		
Динарски рачун код НБС	949	119
Потраживања за камату у динарима код НБС	1	0
<b>Укупно</b>	<b>950</b>	<b>119</b>
<b>2.Фонд за заштиту инвеститора</b>		
Динарски рачун код НБС	1.716	10
Динарски рачун код ОТП банке	265	763
<b>Укупно</b>	<b>1.981</b>	<b>773</b>
<b>3.Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Текући динарски рачун код Комерцијалне банке	29.645	45.578
Текући рачуни код Управе за трезор	29.391	52.293
Наменски рачуни код пословних банака	142	1.637
<b>Укупно</b>	<b>59.178</b>	<b>99.508</b>
4. Исправка вредности готовине (остали послови из надлежности Агенције)	(14)	(23)
<b>Укупно 1+2+3-4</b>	<b>62.095</b>	<b>100.377</b>

Агенција је у 2022. години пословала преко 14 динарских рачуна отворених код Народне банке Србије, Управе за трезор и банака, и то како је наведено у следећим прегледима:



Табела број 3: Стање на динарским рачунима Фонда за осигурање депозита на дан 31. децембар 2022. године

- у хиљадама динара -

Рб	Број рачуна	Намена рачуна	Износ
1	780-639-38	Динарски рачун код Народне банке Србије за све трансакције Фонда за осигурање депозита (премије и директни трошкови фонда)	949
2	908-20001-18/4040200-165500008000	Наменски рачун код Банке Поштанска штедионица за трговину хартијама од вредности	0
	<b>Укупно:</b>		<b>949</b>

Табела број 4: Стање на динарским рачунима Фонда за заштиту инвеститора на дан 31. децембар 2022. године

- у хиљадама динара -

Рб	Број рачуна	Намена рачуна	Износ
1	780-640-35	Динарски рачун код Народне банке Србије Фонда за заштиту инвеститора	1.716
2	325-9500500000685-81	Редован рачун код ОТП Банке за уплате накнада доприноса чланица ФЗЗИ	265
3	908-20001-18/4040200-165500007000	Наменски рачун код Банке Поштанска штедионица за трговину хартијама од вредности	0
	<b>Укупно:</b>		<b>1.981</b>

Табела број 5: Стање на динарским рачунима Агенције за осигурање депозита, за остале послове из надлежности Агенције на дан 31. децембар 2022. године

-у хиљадама динара-

Рб	Број рачуна/подрачуна	Намена рачуна/подрачуна	Износ
1	205-4733-51	Редовно пословање	29.645
2	840-967627-69	Рачун код Управе за трезор за уплате банака у стечају и уплате од тендера	28.667
3	840-1342721-84	Рачун код Управе за трезор за наплату у име и за рачун Републике Србије	724
4	205-82143-39	Рачун за боловање	110
5	325-9500500000683-87	Редован рачун за пословање Агенције	28
6	170-30019648000-48	Редовно пословање	2
7	205-142696-61	Редовно пословање	2
8	190-11990-04	Редовно пословање	0
9	908-20001-18/4040200-165500009000	Наменски рачун код Банке Поштанска штедионица за трговину хартијама од вредности	0
	<b>Укупно:</b>		<b>59.178</b>

Управни одбор Агенције је дана 24. фебруара 2022. године, усвојио Методологију за процену обезвређења финансијских средстава у складу са чланом 26 Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама Агенције. Циљ Методологије је утврђивање поступака, метода и техника у процесу процене обезвређења финансијских средстава, односно мерења очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9 Финансијски инструменти.





У складу са усвојеном методологијом, Агенција је у 2022. години извршила исправку вредности готовинских средстава у динарима у износу од 14 хиљада динара.

Агенција је извршила усаглашавање стања средстава на свим рачунима са Народном банком Србије, Управом за трезор и банкама на дан 31. децембар 2022. године.

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказана вредност готовинских еквивалената и готовине у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.3.2. Хартије од вредности

Хартије од вредности, исказане у износу од 48.235.344 хиљаде динара, односе се на следећа финансијска средства:

Табела број 6: Структура хартија од вредности

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>1. Фонд за осигурање депозита</b>		
Финансијска средства – ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности	34.466.301	30.057.112
Финансијска средства – ХОВ у страниј валути које се вреднују по амортизованој вредности	13.184.077	12.240.754
<b>Укупно</b>	<b>47.650.378</b>	<b>42.297.866</b>
<b>2. Фонд за заштиту инвеститора</b>		
Финансијска средства – ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности	80.689	74.218
<b>Укупно</b>	<b>80.689</b>	<b>74.218</b>
<b>3. Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Финансијска средства – ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности	584.035	593.944
<b>Укупно</b>	<b>584.035</b>	<b>593.944</b>
<b>4. Исправка вредности Хартија од вредности</b>		
Фонд за осигурање депозита	(79.140)	(78.963)
Фонд за заштиту инвеститора	(164)	(154)
Остали послови из надлежности Агенције	(454)	(1.229)
<b>Укупно</b>	<b>(79.758)</b>	<b>(80.346)</b>
<b>Укупно 1+2+3-4</b>	<b>48.235.344</b>	<b>42.885.682</b>

На дан 31. децембра 2022. године, дужничке хартије од вредности фонда за осигурање депозита износе 47.650.378 хиљада динара, имају исправку вредности за очекивани кредитни губитак 79.140 хиљада динара и амортизовану вредности 47.571.238 хиљада динара.

Хартије од вредности обухватају финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности и односе се на улагања средстава фондова у динарске и девизне хартије од вредности, купонске обвезнице које емитује Република Србија које се држе до доспећа.



Одредбама члана 8 став 2 Закона о агенцији за осигурање депозита<sup>21</sup> прописано је да Агенција динарска средства фонда за осигурање депозита и фонда за заштиту инвеститора улаже у дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије, а девизна средства ових фондова Народна банка Србије, на основу уговора закљученог са Агенцијом и по налогу Агенције, у своје има а за рачун Агенције, улаже у стране хартије од вредности или их полаже као депозит код страних банака, у складу с политиком управљања девизним резервама. Овлашћење за управљање и располагање средствима Агенције дато је Управном одбору одредбама члана 13 став 1 тачка 3) Закона о Агенцији за осигурање депозита и члана 9 став 1 тачка 8 Статута Агенције.

За продају и куповину финансијских инструмената, Агенција је са Банком Поштанска штедионица а. д. Београд закључила Уговор о пружању инвестиционих и додатних услуга професионалном клијенту дана 31. јануара 2014. године и Анекс 1 овог уговора, дана 28. октобра 2016. године.

Пласман динарских и девизних новчаних средстава Агенције – фонда за осигурање депозита, у дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије, у 2022. години су до 13. октобра 2022. године били уређени Одлуком о усвајању Инвестиционе политике управљања средствима Агенције – Фонда за осигурање депозита од 29. фебруара 2016. године, а од 13. октобра 2022. године Одлуком о Инвестиционој политици управљања средствима Агенције за осигурање депозита – Фонда за осигурање депозита, коју је донео Управни одбор Агенције 13. октобра 2022. године. Улагање девизних средстава фонда у складу са овом одлуком вршиће се према усвојеним Смерницама за управљање средствима Агенције – фонда за осигурање депозита од 13. октобра 2022. године.

За признавање, престанак признавања, класификацију и одмеравање улагања у хартије од вредности, Агенција примењује МСФИ 9 Финансијски инструменти. У складу с тим, Управни одбор Агенције је дана 24. фебруара 2022. године донео одлуку о усвајању Методологије за процену обезвређења финансијских средстава.

У наставку се даје преглед уложених средстава Агенције по изворима средстава на дан 31. децембар 2022. године.

Табела број 7: Преглед уложених средстава Агенције у хартије од вредности

- у хиљадама динара -

Извор средства	Износ	Очекивани кредитни губитак	Амортизована вредност
Фонд за осигурање депозита-динарске премије	34.466.301	(52.480)	34.413.821
Фонд за осигурање депозита-девизне премије	13.184.077	(26.660)	13.157.417
<b>Укупно Фонд за осигурање депозита</b>	<b>47.650.378</b>	<b>(79.140)</b>	<b>47.571.238</b>
Фонд за заштиту инвеститора	80.689	(164)	80.525
Остали послови из надлежности Агенције	584.035	(454)	583.581
<b>Укупно сви извори:</b>	<b>48.315.102</b>	<b>(79.758)</b>	<b>48.235.344</b>

<sup>21</sup> „Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17



### Хартије од вредности Фонда за осигурање депозита

Хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у износу од 34.413.821 хиљаде динара, на дан 31. децембра 2022. године, односе се на вредност 53 динарске обвезнице Републике Србије, са периодом доспећа од једне до 11 година. Агенција средства од осигурања депозита банака улаже у хартије од вредности са намером држања хартија до доспећа.

У 2022. години на наплату су доспеле две хартије од вредности у укупном износу од 1.453.849 хиљада динара (од чега главница у износу од 1.401.300 хиљада динара а купони у износу од 52.549 хиљада динара).

Агенција је у 2022. години извршила 15 улагања у обвезнице Републике Србије, чија амортизована вредност на дан 31. децембар 2022. године износи 6.170.036 хиљада динара.

Табела број 8: Стање хартија од вредности на дан 31. децембра 2022. године:

- у хиљадама динара -

РБ	ИСИН број	Датум салдирања	Датум доспећа	Бруто књиговодствена вредност	Очекивани кредитни губитак	Амортизована вредност
1	RSMFRSD76292	27.09.2018	25.01.2023	811.449	140	811.309
2	RSMFRSD85962	27.09.2018	21.07.2023	155.434	188	155.246
3	RSMFRSD85962	25.12.2019	21.07.2023	678.953	821	678.132
4	RSMFRSD85962	17.01.2020	21.07.2023	405.659	490	405.169
5	RSMFRSD85962	24.07.2020	21.07.2023	569.523	688	568.835
6	RSMFRSD85962	22.10.2020	21.07.2023	838.855	1.014	837.841
7	RSMFRSD85962	19.01.2021	21.07.2023	268.460	324	268.136
8	RSMFRSD85962	26.08.2022	21.07.2023	127.659	154	127.505
9	RSMFRSD76292	10.05.2018	25.01.2023	2.065.064	357	2.064.707
10	RSMFRSD76292	16.08.2018	25.01.2023	1.103.069	191	1.102.878
11	RSMFRSD76292	13.09.2018	25.01.2023	561.633	97	561.536
12	RSMFRSD76292	23.10.2018	25.01.2023	295.700	51	295.649
13	RSMFRSD76292	25.12.2019	25.01.2023	812.856	141	812.715
14	RSMFRSD76292	21.04.2022	25.01.2023	265.983	46	265.937
15	RSMFRSD12487	06.04.2020	06.04.2023	2.462.157	1.701	2.460.456
16	RSMFRSD12487	29.04.2020	06.04.2023	235.795	163	235.632
17	RSMFRSD12487	29.04.2020	06.04.2023	355.507	246	355.261
18	RSMFRSD12487	21.04.2022	06.04.2023	383.209	265	382.944
19	RSMFRSD37286	18.01.2022	20.01.2024	1.488.681	3.081	1.485.600
20	RSMFRSD37286	10.02.2022	20.01.2024	1.184.350	2.452	1.181.898
21	RSMFRSD37286	28.02.2022	20.01.2024	6.282	13	6.269
22	RSMFRSD37286	07.04.2022	20.01.2024	61.443	127	61.316
23	RSMFRSD37286	05.08.2022	20.01.2024	408.602	846	407.756
24	RSMFRSD37286	03.11.2022	20.01.2024	822.899	1.703	821.196
25	RSMFRSD90335	06.02.2020	30.07.2025	782.988	1.621	781.367
26	RSMFRSD90335	28.01.2021	30.07.2025	996.274	2.062	994.212
27	RSMFRSD90335	26.01.2022	30.07.2025	237.091	491	236.600
28	RSMFRSD90335	21.04.2022	30.07.2025	196.102	406	195.696
29	RSMFRSD90335	05.08.2022	30.07.2025	178.058	369	177.689
30	RSMFRSD89592	08.08.2019	11.01.2026	932.636	1.930	930.706
31	RSMFRSD89592	05.09.2019	11.01.2026	186.867	387	186.480
32	RSMFRSD89592	07.11.2019	11.01.2026	969.921	2.008	967.913
33	RSMFRSD89592	25.12.2019	11.01.2026	383.183	793	382.390



РБ	ИСИН број	Датум салдирања	Датум доспећа	Бруто књиговодствена вредност	Очекивани кредитни губитак	Амортизована вредност
34	RSMFRSD89592	25.12.2019	11.01.2026	731.916	1.515	730.401
35	RSMFRSD89592	27.12.2019	11.01.2026	566.011	1.172	564.839
36	RSMFRSD89592	13.02.2020	11.01.2026	30.771	64	30.707
37	RSMFRSD89592	11.03.2020	11.01.2026	119.620	248	119.372
38	RSMFRSD89592	14.04.2020	11.01.2026	495.202	1.025	494.177
39	RSMFRSD89592	24.07.2020	11.01.2026	164.232	340	163.892
40	RSMFRSD89592	11.12.2020	11.01.2026	26.990	56	26.934
41	RSMFRSD89592	12.01.2021	11.01.2026	191.627	397	191.230
42	RSMFRSD89592	09.02.2021	11.01.2026	30.547	63	30.484
43	RSMFRSD89592	23.04.2021	11.01.2026	1.055.715	2.185	1.053.530
44	RSMFRSD89592	07.06.2021	11.01.2026	147.581	305	147.276
45	RSMFRSD89592	23.07.2021	11.01.2026	971.791	2.012	969.779
46	RSMFRSD55940	25.12.2019	08.02.2028	537.496	1.113	536.383
47	RSMFRSD55940	20.08.2021	08.02.2028	143.902	298	143.604
48	RSMFRSD55940	27.09.2021	08.02.2028	10.806	22	10.784
49	RSMFRSD55940	25.10.2021	08.02.2028	812.695	1.682	811.013
50	RSMFRSD55940	12.01.2022	08.02.2028	283.431	587	282.844
51	RSMFRSD55940	21.02.2022	08.02.2028	129.875	269	129.606
52	RSMFRSD86176	05.08.2021	20.08.2032	6.376.008	13.198	6.362.810
53	RSMFRSD66434	04.08.2022	03.08.2023	407.743	563	407.180
<b>Укупно:</b>				<b>34.466.301</b>	<b>52.480</b>	<b>34.413.821</b>

Хартије од вредности у иностраној валути које се вреднују по амортизованој вредности у износу од 13.157.417 хиљада динара, односно у ЕУР 112.374.765, на дан 31. децембра 2022. године, односе се на вредност 18 обвезница Републике Србије купљене девизним средствима фонда за осигурање депозита, код којих главница доспева на наплату у периоду од две до 12 година.

Агенција је у 2022. години извршила три улагања у девизне купонске обвезнице Републике Србије, чија амортизована вредност на дан 31. децембар 2022. године износи 4.217.335 хиљада динара.

Табела број 9: Стање хартија од вредности у иностраној валути по амортизованој вредности у износу од 13.157.417 хиљада динара на дан 31. децембра 2022. године је следеће:

- у хиљадама динара -

РБ	ИСИН број	Датум салдирања	Датум Доспећа	Бруто књиговодствена вредност	Очекивани кредитни губитак	Амортизована вредност
1	RSMFRSD47236	25.10.2018	23.01.2023	92.648	16	92.632
2	RSMFRSD47236	27.12.2019	23.01.2023	239.800	41	239.759
3	RSMFRSD53861	28.01.2022	28.01.2024	2.226.733	4.609	2.222.124
4	RSMFRSD29150	28.02.2022	28.08.2024	1.570.753	3.251	1.567.502
5	RSMFRSD29150	20.05.2022	28.08.2024	428.596	887	427.709
6	RSMFRSD51485	31.01.2019	31.01.2024	750.138	1.553	748.585
7	RSMFRSD51485	05.12.2019	31.01.2024	234.541	485	234.056
8	RSMFRSD51485	27.12.2019	31.01.2024	480.952	996	479.956
9	RSMFRSD51485	24.03.2020	31.01.2024	246.501	510	245.991
10	RSMFRSD70022	29.01.2020	11.04.2024	191.231	396	190.835
11	RSMFRSD70022	14.02.2020	11.04.2024	127.628	264	127.364
12	RSMFRSD26610	29.01.2020	27.05.2026	256.211	530	255.681



13	RSMFRSD20605	27.10.2021	28.03.2028	132.196	274	131.922
14	RSMFRSD72366	15.11.2019	18.01.2029	265.488	550	264.938
15	RSMFRSD72366	05.12.2019	18.01.2029	265.491	550	264.941
16	RSMFRSD72366	27.10.2021	18.01.2029	661.926	1.370	660.556
17	RSMFRSD92299	27.03.2020	28.02.2032	2.844.764	5.889	2.838.875
18	RSMFRSD92299	27.03.2020	28.02.2032	2.168.480	4.489	2.163.991
<b>Укупно:</b>				<b>13.184.077</b>	<b>26.660</b>	<b>13.157.417</b>

### Хартије од вредности фонда за заштиту инвеститора

Средства фонда за заштиту инвеститора су инвестирана у дужничке хартије од вредности које је издала Република Србија, које са стањем на дан 31. децембра 2022. године износе 80.689 хиљада динара, имају исправку вредности за очекивани кредитни губитак 164 хиљаде динара и амортизовану вредности 80.525 хиљада динара.

Агенција је у 2022. години извршила два улагања средстава фонда за заштиту инвеститора у купонске обвезнице Републике Србије, чија амортизована вредност на дан 31. децембар 2022. године износи 7.522 хиљаде динара.

Табела број 10: Стање хартија од вредности Фонда за заштиту инвеститора по амортизованој вредности у износу од 80.525 хиљада динара на дан 31. децембра 2022. године је следеће:

- у хиљадама динара -

РБ	ИСИН број	Датум салдирања	Датум Доспећа	Бруто књиговодствана вредност	Очекивани кредитни губитак	Амортизована вредност
1	RSMFRSD89592	21.05.2021	11.01.2026	18.689	39	18.650
2	RSMFRSD55940	05.10.2021	08.02.2028	21.355	45	21.310
3	RSMFRSD86176	12.10.2021	20.08.2032	21.508	44	21.464
4	RSMFRSD90335	03.12.2021	30.07.2025	11.603	24	11.579
5	RSMFRSD37286	28.02.2022	20.01.2024	4.018	8	4.010
6	RSMFRSD85962	26.08.2022	21.07.2023	3.516	4	3.512
<b>Укупно:</b>				<b>80.689</b>	<b>164</b>	<b>80.525</b>

### Хартије од вредности у које су инвестирана средства из осталих послова из надлежности Агенције

Табела број 11: Стање хартија од вредности у које су инвестирана средства из осталих послова из надлежности Агенције, по амортизованој вредности у износу од 583.581 хиљада динара на дан 31. децембра 2022. године је следеће:

- у хиљадама динара -

РБ	ИСИН број	Датум салдирања	Датум доспећа	Бруто књиговодствана вредност	Очекивани кредитни губитак	Амортизована вредност
1	RSMFRSD12487	06.04.2020	06.04.2023	162.504	112	162.392
2	RSMFRSD85962	30.09.2020	21.07.2023	155.699	188	155.511
3	RSMFRSD76292	30.09.2020	25.01.2023	208.695	36	208.659
4	RSMFRSD90335	03.12.2021	30.07.2025	57.137	118	57.019
<b>Укупно:</b>				<b>584.035</b>	<b>454</b>	<b>583.581</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност хартија од вредности у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.



### 3.3.3. Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација

Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација износе 43.127.356 хиљада динара и односе се на следећа потраживања:

Табела број 12: Преглед потраживања од банака

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>1. Фонд за осигурање депозита</b>		
Девизни рачун код НБС у иностраној валути - ЕУР 366.398.666	42.986.771	36.750.285
Исправка вредности готовине код НБС	(7.431)	(6.353)
Потраживања од НБС за обрачунату камату на депозит по виђењу у иностраној валути - ЕУР 487.302	57.172	0
<b>Укупно</b>	<b>43.036.512</b>	<b>36.743.932</b>
<b>2. Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Потраживања за камату на орочене депозите	76	0
Дати депозити - орочена динарска средства	60.000	0
Исправка вредности орочених динарских средстава	(53)	0
Наменски рачуни код банака у иностраној валути	30.830	30.907
Исправка вредности рачуна код банака у иностраној валути	(9)	(9)
Дати кредити и пласмани банкама у стечају	18.768	26.584
Исправка вредности датих кредита и пласмана банкама у стечају	(18.768)	(26.584)
<b>Укупно:</b>	<b>90.844</b>	<b>30.898</b>
<b>Свега: 1+2</b>	<b>43.127.356</b>	<b>36.774.830</b>

Потраживања у износу од 42.986.771 хиљаде динара, односе се на противвредност средстава на депозитном девизном рачуну број 01-504020-100007237 код Народне банке Србије – Фонд за осигурање депозита, на дан 31. децембра 2022. године, у износу од 366.398.666 EUR. Уговором закљученим између Народне банке Србије и Агенције за осигурање депозита, Г.бр. 6454 од 2. септембра 2015. године, регулисани су међусобни односи уговорних страна у вези са отварањем и вођењем девизног рачуна Агенције код Народне банке Србије и међусобни односи у вези са управљањем девизним средствима Агенције – Фонда за осигурање депозита.

Девизна средства Фонда за осигурање депозита прикупљена по основу наплаћених премија осигурања на девизне депозите код банака, делом се налазе на наведеном девизном рачуну код Народне банке Србије а делом су пласирана у девизне хартије од вредности или у депозите на рок. Девизна средства за која Агенција није дала Народној банци Србије налоге за пласирање средстава, Народна банка Србије држи на текућем рачуну као средства по виђењу на која обрачунава и плаћа/наплаћује камату једном месечно за претходни месец у складу са одредбама уговора. Потраживања за камату за децембар 2022. године обрачуната су у износу од ЕУР 487.302 односно 57.172 хиљаде динара на дан 31. децембра 2022. године и наплаћена дана 10. јануара 2023. године.

Потраживања за дате депозите у износу од 60.000 хиљада динара се односе на орочена средства у наведеном износу на основу Уговора о ороченом депозиту број 10608322 који је дана 26. децембра 2022. године Агенција закључила са Banca Intesa а. д. Београд. Средства



Агенције су орочена без посебне намене на период од 88 дана. Уговор је Агенција закључила на основу Одлуке о улагању динарских средстава Агенције за осигурање депозита као орочени депозит на одређени рок, коју је донео Одбор директора дана 26. децембра 2022. године. Потраживања за камату у износу од 76 хиљада динара обрачуната су за период од 26.12.2022. до 01.01.2023. године, у складу са наведеним уговором.

Средства на наменским рачунима у иностраној валути која се воде код ОТП Банка Србија а. д. Нови Сад, на дан 31. децембар 2022. године износе 30.830 хиљада динара и односе се на средства донација које Агенција администрира у име других институција, у износу од 30.819 хиљада динара (ЕУР 262.685) и на уплаћене депозите по основу тендера приликом уновчавања имовине банака у стечају, у износу од 11 хиљада динара (ЕУР 91).

Потраживања по датим кредитима и пласманима банкама у стечају и исправка вредности ових кредита извршена у целости у износу од 18.768 хиљада динара, односе се на потраживања по кредитима одобреним 1999., 2000. и 2021. године банкама: Инвест Банка а. д. Београд, Беобанка а. д. Београд, International Genex Bank а. д. Београд и Југобанка а. д. Београд. Стање ових потраживања и исправке вредности потраживања је на дан 31. децембра 2021. године износило 26.584 хиљаде динара и умањено је током 2022. године за уплате Беобанке а. д. у стечају у износу од 7.809 хиљада динара и Југобанке а. д. у стечају у износу од 7 хиљада динара.

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказана вредност кредита и потраживања од банака и других финансијских организација у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.3.4. Кредити и потраживања од комитената

Кредити и потраживања од комитената износе 22.491 хиљаду динара и односе се на следећа потраживања:

Табела број 13: Преглед кредита и потраживања од комитената

- у хиљадама динара -		
Опис	2022. година	2021. година
<b>Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Кредити дати физичким лицима	27.088	25.293
Исправка вредности за дати стамбени кредит	(4.597)	(4.597)
<b>Укупно:</b>	<b>22.491</b>	<b>20.696</b>

Кредити и потраживања од комитената у износу од 22.491 хиљаде динара, односе се на потраживања по основу датог стамбеног кредита запосленом лицу у Агенцији, у износу од 27.088 хиљада динара умањено за исправку вредности потраживања за дати стамбени кредит у износу од 4.597 хиљада динара.

Потраживања по основу датог стамбеног кредита, исказана су на основу Уговора о кредиту бр. 1420 од 5. децембра 2003. године, који је Агенција за осигурање депозита санацију, стечај и ликвидацију банака закључила са лицем запосленим у Агенцији. Кредит је одобрен са роком отплате од 35 година, уз годишњу каматну стопу од 5% и ревалоризацију неотплаћеног дуга почетком сваке календарске године.

У оквиру ванбилансних позиција Агенција је евидентирала хипотеку која је успостављена у корист Агенције на стану који је корисник кредита купио.



Исправка вредности за дати стамбени кредит у износу од 4.597 хиљада динара извршена је дана 31. децембра 2021. године у складу са захтевима стандарда IFRS 9 - Финансијски инструменти.

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказана вредност кредита и потраживања од комитената у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.3.5. Инвестиције

Табела број 14: Инвестиције

-у хиљадама динара-		
<b>Фонд за осигурање депозита</b>	<b>2022. година</b>	<b>2021. година</b>
Нова Агробанка а. д., Београд - у стечају	228.757	410.681
Исправка вредности	(228.757)	(410.681)
<b>Укупно:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остали послови из надлежности Агенције</b>		
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
<b>Укупно:</b>	<b>441</b>	<b>441</b>
Исправка вредности	(441)	(441)
<b>Нето књиговодствена вредност 31. децембра 2022.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Инвестиције у Нову Агробанку а. д., Београд - у стечају

Управни одбор Агенције је на седници одржаној 25. маја 2012. године донео Одлуку о оснивању Нове Агробанке а. д., Београд, као и Одлуку о издавању обичних акција ради уплате основног капитала новчаним и неновчаним улогом квалификованом инвеститору Агенцији за осигурање депозита.

Укупан оснивачки капитал Нове Агробанке а. д., Београд чине средства Агенције и састоји се из: новчаног облика оснивачког капитала у укупном износу од 5.000.000 EUR у динарској противвредности и неновчаног облика у укупном износу од 85.000.000 EUR у динарској противвредности, у облику дугорочних државних хартија од вредности (обвезница) које је емитовала Република Србија ради очувања финансијске стабилности финансијског система Србије, Одлуком Владе Број: 424-3736/2012 од 24. маја 2012. године, и исте пренела Оснивачу у циљу оснивања Банке, Уговором закљученим између Републике Србије и Агенције од 25. маја 2012. године, што заједно чини 90.000.000 EUR у динарској противвредности према званичном средњем курсу на дан уплате.

Износ пласмана на име новчаног облика оснивачког капитала Нове Агробанке а. д., Београд уплаћеног из средстава Фонда за осигурање депозита, евидентиран је у пословним књигама на рачуну – Остале инвестиције у иностранству.

Народна банка Србије је у октобру 2012. године одузела дозволу за рад Новој Агробанци а. д., Београд, због чега је Агенција у пословним књигама извршила исправку вредности инвестиција у иностранству за износ од 578.770 хиљада динара (5.000.000 EUR) на терет капитала - Фонда за осигурање депозита, на име унетог новчаног облика оснивачког капитала.





Решењем Привредног суда у Београду од 29. октобра 2012. године над банком је отворен стечајни поступак. Агенција је 13. децембра 2012. године Привредном суду поднела пријаву потраживања према банци на име оснивања банке у износу од 90.000.000 EUR. Закључком суда од 30. септембра 2013. године, по наведеној пријави потраживања, утврђено је потраживање Агенције у износу од 10.292.220 хиљада динара, што представља динарску противвредност 90.000.000 EUR.

Решењима Привредног суда у Београду, донетим у периоду 2016. – 2020. година, одобрени су Нацрти решења за делимичну деобу стечајне масе стечајног дужника Нове Агробанке а. д., Београд - у стечају којима су утврђена средства за деобу стечајне масе ради делимичног намирења повериоца првог исплатног реда, на основу којих је Агенција - Фонд за осигурање депозита, намирена у износу од 161.110 хиљада динара на име унетог новчаног облика оснивачког капитала од 5.000.000 EUR.

Табела број 15: Преглед намирења Агенције као повериоца стечајног дужника Нове Агробанке а. д., Београд - у стечају, на име унетог новчаног облика оснивачког капитала од 5.000.000 EUR, у периоду 2016. – 2020. година

- у хиљадама динара -

Редни број	Датум решења суда	Износ намирења
1	15.11.2016.	83.332
2	28.02.2018.	27.778
3	25.04.2019.	22.222
4	20.07.2020.	27.778
<b>Укупно:</b>		<b>161.110</b>

На дан 31. децембар 2020. године, Агенција је обрачунала негативне курсне разлике за наведене пласмане у страном валути у износу од 6.980 хиљада динара.

Током 2021. године Нова Агробанка а. д., Београд - у стечају није вршила уплате Агенцији - Фонду за осигурање депозита на име намирења Агенције по основу унетог оснивачког капитала тако да је стање инвестиција у страном валути и њихове исправке вредности на дан 31. децембар 2021. године износило 410.680 хиљада динара (578.770 - 161.110 - 6.980).

Решењем Привредног суда у Београду посл. бр. 6 Ст 4794/2012 од 10. јануара 2022. године одобрен је Нацрт решења за пету делимичну деобу стечајне масе стечајног дужника Нове Агробанке а. д., Београд - у стечају. На основу наведеног Решења, Нова Агробанка а. д., Београд - у стечају је дана 27. јануара 2022. године уплатила Агенцији - Фонду за осигурање депозита по основу оснивачког капитала износ од 181.923 хиљаде динара тако да стање инвестиција у страном валути и њихове исправке вредности на дан 31. децембар 2022. године износи 228.757 хиљада динара (410.680 - 181.923).

Решењем Привредног суда у Београду посл. бр. 6 Ст 4794/2012 од 27. децембра 2022. године, које је постало правоснажно 16. јануара 2023. године, одобрен је Нацрт решења за шесту делимичну деобу стечајне масе стечајног дужника Нове Агробанке а. д., Београд - у стечају. На основу наведеног Решења, Нова Агробанка а. д., Београд - у стечају је дана 30. јануара 2023. године уплатила Агенцији - Фонду за осигурање депозита, по основу оснивачког капитала, износ од 60.292 хиљаде динара, што је обелодањено у Напоменама уз финансијске извештаје за 2022. годину у оквиру тачке Догађаји након датума биланса.



### 3.3.6. Нематеријална имовина

Нематеријална имовина исказана по садашњој вредности на дан 31. децембар 2022. године у износу од 4.947 хиљада динара односи се на:

Табела број 16: Структура нематеријалне имовине

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
Патенти, лиценце и софтвер	6.504	1.164
Исправка вредности нематеријалне имовине	(1.557)	(818)
<b>Укупно:</b>	<b>4.947</b>	<b>346</b>

Нематеријална имовина, исказана је у износу од 4.947 хиљада динара и односи се на садашњу вредност софтвера за исплату депозита, софтвера за деловодник и софтвера за праћење и обрачун прихода хартија од вредности и депозита.

Агенција је у току 2022. године извршила набавку софтвера за исплату депозита у износу од 5.340 хиљада динара са ПДВ-ом по рачуну број 012-15-22 од добављача „TimeSoft“ д. о. о. Београд.

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказана вредност нематеријалне имовине у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.3.7. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема исказани су у износу од 22.408 хиљада динара и имају следећу структуру:

Табела број 17: Структура некретнина, постројења и опреме

- у хиљадама динара -

Некретнине, постројења и опрема	2022. година	2021. година
Опрема	35.952	34.594
Остала основна средства	369	369
Основна средства са правом коришћења	20.508	20.508
Исправка вредности	(34.421)	(26.129)
<b>Укупно:</b>	<b>22.408</b>	<b>29.342</b>

#### 3.3.7.1. Опрема

Опрема исказана у износу од 35.952 хиљаде динара набавне вредности, 24.167 хиљада динара исправке вредности и 11.785 хиљада динара садашње вредности, има следећу структуру:

Табела број 18: Структура опреме на 31. децембар 2022. године

- у хиљадама динара -

Опрема	Износ		
	Набавна вредност	Исправка вредности	Садашња вредност
Путнички аутомобили	7.055	3.984	3.071
Клима уређаји	1188	1.089	99
Канцеларијски намештај	4.325	3.938	387
Рачунари	22.905	14.695	8.210
Друга опрема	479	461	18
<b>Укупно:</b>	<b>35.952</b>	<b>24.167</b>	<b>11.785</b>



У 2022. години Агенција је извршила три набавке опреме у укупном износу од 1.357 хиљада динара и то: рачунара и рачунарске опреме у износу од 1.110 хиљада динара од добављача „Pan Computers“ д. о. о. Нови Сад, канцеларијске опреме у износу од 140 хиљада динара од добављача „Темма Trade“ д. о. о. Петроварадин и један клима уређај у износу од 107 хиљада динара од добављача „Union plus klimatizacija“ д. о. о. Београд.

Промене на опреми, осталим основним средствима и основним средствима са правом коришћења у току 2022. године приказане су у следећем прегледу:

Табела број 19: Промене на опреми, осталим основним средствима и основним средствима са правом коришћења

- у хиљадама динара -

Назив рачуна	Опрема	Остала основна средства	Основна средства са правом коришћења	УКУПНО
<b>Набавна вредност</b>				
<b>Стање на дан 1. јануар 2022. године</b>	<b>34.594</b>	<b>369</b>	<b>20.508</b>	<b>55.471</b>
Набавка у току године	1.357	-	-	1.357
<b>Стање на дан 31. децембра 2022. године</b>	<b>35.951</b>	<b>369</b>	<b>20.508</b>	<b>56.828</b>
<b>Исправка вредности</b>				
<b>Стање на дан 1. јануар 2022. године</b>	<b>21.002</b>	<b>-</b>	<b>5.127</b>	<b>26.129</b>
Амортизација за 2022. годину	3.164	-	5.127	<b>8.291</b>
<b>Стање на дан 31. децембар 2022. године</b>	<b>24.166</b>	<b>-</b>	<b>10.254</b>	<b>34.420</b>
<b>Неотписана вредност 31. децембра 2021. године</b>	<b>13.592</b>	<b>369</b>	<b>15.381</b>	<b>29.342</b>
<b>Неотписана вредност 31. децембра 2022. године</b>	<b>11.785</b>	<b>369</b>	<b>10.254</b>	<b>22.408</b>

### 3.3.7.2. Основна средства са правом коришћења

Основна средства са правом коришћења, исказана у износу од 10.254 хиљаде динара, односе се на закуп пословног простора од закуподавца „Београдске банке“ а. д. у стечају, Београд. Агенција је закључила уговор о закупу 2005. године и два анекса уговора 2018. године.

Агенција је одабрала модификовани ретроспективни приступ за примену Међународног стандарда финансијског извештавања 16 Лизинг. Приликом првог одмеравања, имовина са правом коришћења је мерена у износу обавезе по основу лизинга, користећи просечну инкременталну стопу задуживања од 2,42%. Инкрементална стопа задуживања примењена за обрачун је једнака каматној стопи на државне обвезнице издате у периоду најближем периоду признавања средства и са роком доспећа једнаким периоду трајања уговора.

### 3.3.7.3. Преиспитивање корисног века употребе опреме

На крају извештајног периода и у претходним периодима Агенција није вршила преиспитивање корисног века употребе опреме и промену рачуноводствене процене у ситуацијама када су очекивања заснована на новим проценама корисног века употребе знатно различита од претходних, нити је прилагодила стопе амортизације према очекиваној динамици трошења будућих економских користи које су садржане у средству, а на основу преиспитивања корисног века употребе основног средства на крају сваке године, како је



предвиђено параграфима 50 и 51 Међународног рачуноводственог стандарда 16 Некретнине, постројења и опрема и чланом 9 став 1 Правилника о амортизацији сталних материјалних средстава и нематеријалне имовине Агенције. Наведено има за последицу исказивање у аналитичкој евиденцији 206 ставки опреме књиговодствено амортизоване (једног моторног возила, 29 ормара, 45 радних столова, 43 столице, 38 рачунара, 16 клима уређаја, шест фотокопир апарата, осам штампача, два пројектора, пет монитора и 13 ставки друге опреме), која је и даље у употреби, а нема исказану садашњу вредност односно, укупни трошкови амортизације су распоређени током дела корисног века употребе средстава, уместо током целог периода коришћења. Укупна набавна вредност књиговодствено амортизоване опреме, на дан 31. децембар 2022. године износи 16.681 хиљаду динара односно, 46% укупне набавне вредности опреме исказане у финансијским извештајима у износу од 35.952 хиљаде динара, а садашње вредности 11.785 хиљада динара. Није било могуће утврдити ефекте наведене неправилности на финансијске извештаје Агенције за 2022. годину.

Међународним рачуноводственим стандардом 8 Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке, прописани су критеријуми за избор и промену рачуноводствених политика, као и рачуноводствени поступак и обелодањивање промена рачуноводствених политика, промене рачуноводствених процена и корекција грешака.

**Откривена неправилност:** Агенција у својим пословним књигама на дан 31. децембар 2022. године има евидентирано 206 ставки опреме књиговодствено амортизоване (једно службено возило и 205 ставки остале опреме) која је и даље у употреби, а нема исказану садашњу вредност. Укупна набавна вредност описаних средстава на дан биланса стања износи 16.681 хиљаду динара, што чини 46% укупне набавне вредности опреме исказане у финансијским извештајима у износу од 35.952 хиљаде динара набавне вредности, а садашње вредности 11.785 хиљада динара. Трошкови амортизације описаних средстава распоређени су само током дела корисног века употребе средстава, уместо током целог периода коришћења, зато што приликом састављања финансијских извештаја за 2022. годину, и у претходним периодима, Агенција није вршила преиспитивање корисног века употребе опреме на крају сваке године и промену рачуноводствене процене у ситуацијама када су очекивања заснована на новим проценама корисног века употребе знатно различита од претходних, нити је прилагодила стопе амортизације према очекиваној динамици трошења будућих економских користи које су садржане у средству, како је предвиђено параграфима 50 и 51 Међународног рачуноводственог стандарда 16 Некретнине, постројења и опрема и чланом 9 став 1 Правилника о амортизацији сталних материјалних средстава и нематеријалне имовине Агенције.

**Ризик:** Уколико Агенција не буде вршила преиспитивање корисног века употребе опреме, постоји ризик од погрешног исказивања опреме у финансијским извештајима због непоштовања захтева Међународног рачуноводственог стандарда 16 Некретнине, постројења и опрема и Правилника о амортизацији сталних материјалних средстава и нематеријалне имовине Агенције.

**Препорука број 2:** Препоручујемо Агенцији да у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 16 Некретнине, постројења и опрема, и усвојеним рачуноводственим политикама, врши преиспитивање корисног века употребе опреме и уколико су очекивања заснована на новим проценама у вези са корисним веком употребе знатно различита од претходних, да изврши промене корисног века употребе опреме у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 8 Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке.



### 3.3.8. Одложена пореска средства

Одложена пореска средства, на дан 31. децембар 2022. године, исказана су у износу од 7.292 хиљаде динара.

Табела број 20: Одложена пореска средства на дан 31. децембар 2022. године

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
Одложена пореска средства	7.292	10.734
<b>Укупно:</b>	<b>7.292</b>	<b>10.734</b>

Агенција је извршила признавање одложених пореских средстава у Билансу стања на дан 31. децембар 2022. године у износу 7.292 хиљаде динара по основу опорезивих и одбитних привремених разлика које се односе на обрачунате износе резервисања за отпремнине за одлазак у пензију, јубиларне награде, судске спорове и привремене пореске разлике између рачуноводствене и пореске амортизације. Одложена пореска средства на дан 31. децембар 2022. године, обрачуната су применом прописане пореске стопе пореза на добит од 15% на износ резервисања односно на износ привремених разлика.

Табела број 21: Обрачун одложених пореских средстава

- у хиљадама динара -

Одбитне привремене разлике	Износ привремене разлике	Одложена пореска средства 31.12.2022.
Резервисања за отпремнине	21.263	3.190
Резервисања за јубиларне награде	14.448	2.167
Резервисања за судске спорове	9.349	1.402
Привремене пореске разлике рачуноводствене и пореске амортизације		533
<b>Укупно:</b>	<b>45.060</b>	<b>7.292</b>

Агенција је у току 2022. године извршила смањење одложених пореских средстава у износу од 3.572 хиљаде динара услед смањења резервисања у укупном износу од 23.817 хиљада динара  $((68.877 - 45.060) \times 15\%)$  и повећање одложених пореских средстава по основу привремених пореских разлика рачуноводствене и пореске амортизације у износу од 130 хиљада динара. На основу наведеног, Агенција је у 2022. години исказала губитак по основу смањења одложених пореских средстава у износу од 3.442 хиљаде динара  $(3.572 - 130)$ .

На основу узорковане документације и спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказана вредност одложених пореских средстава у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.3.9. Остала средства

Остала средства износе 103.745 хиљада динара и односе се на следећа потраживања:

Табела број 22: Остала средства

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Потраживања од Фонда за осигурање депозита ради покрића оперативних трошкова	49.716	44.491
Потраживања из пословних односа (потраживања од банака у стечају по основу оглашавања и осталих)	53.095	1.560



потраживања из поступка стечаја)		
Остала потраживања	934	421
<b>Укупно:</b>	<b>103.745</b>	<b>46.472</b>

*1) Потраживања од Фонда за осигурање депозита ради покрића оперативних трошкова*

У складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита<sup>22</sup>, за покриће оперативних трошкова Агенције у вези са обављањем послова обавезног осигурања депозита и исплате осигураних износа, 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, у складу са Законом о осигурању депозита<sup>23</sup>.

Одлуком Одбора директора о утврђивању критеријума за распоређивање оперативних трошкова Агенције насталих по основу обављања послова осигурања депозита О.бр.ОД.Д-280/16 од 27. децембра 2016. године, утврђени су критеријуми за распоређивање оперативних трошкова Агенције и за раздвајање ових трошкова од трошкова насталих обављањем других делатности Агенције.

У складу са наведеном Одлуком, одбор директора је донео појединачне одлуке за сваки квартал 2022. године о утврђивању средстава која ће се издвојити из фонда за осигурање депозита за покриће оперативних трошкова Агенције насталих обављањем послова осигурања депозита. На овај начин, утврђена су средства у укупном износу од 180.968 хиљада динара која су издвојена из фонда за осигурање депозита за покриће оперативних трошкова Агенције насталих обављањем послова осигурања депозита.

Потраживања од Фонда за осигурање депозита ради покрића оперативних трошкова у износу од 49.716 хиљада динара, односе се на потраживање за четврти квартал 2022. године које је наплаћено у јануару 2023. године. За период од првог до трећег квартала 2022. године утврђен је и наплаћен у 2022. години износ од 131.252 хиљаде динара.

Поред наведених средстава која су издвојена из фонда за осигурање депозита за покриће оперативних трошкова Агенције насталих обављањем послова осигурања депозита, у 2022. години издвојена су и средства из фонда за осигурање депозита за покриће директних трошкова насталих обављањем послова осигурања депозита по основу извршене набавке софтвера за исплату осигураних депозита, у износу од 5.340 хиљада динара, на основу Одлуке Одбора директора Агенције од 29. августа 2021. године. Софтвер је набављен по рачуну добављача „TimeSoft“ д. о. о., Београд, од 15. јула 2022. године, на основу Уговора о набавци софтвера за исплату осигураних износа депозита, закљученог са добављачем дана 28. децембра 2021. године у спроведеном отвореном поступку јавне набавке.

*2) Потраживања из пословних односа (потраживања од банака у стечају по основу оглашавања и осталих потраживања из поступка стечаја)*

Потраживања из пословних односа износе 53.095 хиљада динара и односе се највећим делом на потраживања Агенције из поступка стечаја над банкама, у износу од 51.836 хиљада динара, и то:

- по решењу Привредног суда у Београду СТ-58/2010 и СТ-16/2002 од 30. децембра 2022. године, донетог у поступку стечаја над стечајним дужником „Београдска банка“ а. д. Београд у стечају, којим је стечајни суд одобрио стечајном управнику – Агенцији за осигурање депозита, трошак на име обавеза стечајне масе, у износу од 35.607 хиљада динара;

<sup>22</sup>„Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17

<sup>23</sup>„Службени гласник РС“, бр. 14/15, 51/17 и 73/19



- по решењу Привредног суда у Београду СТ-59/2010 од 17. јануара 2023. године, донетог у поступку стечаја над стечајним дужником „Југобанка“ а. д. Београд у стечају, којим је стечајни суд одредио и одобрио исплату стечајном управнику – Агенцији за осигурање депозита, награде остварене у поступку деобе стечајне масе на основу решења о петој делимичној деоби СТ-59/2010 од 3. новембра 2022. године и решења о шестој делимичној деоби СТ-59/2010 од 28. децембра 2022. године, у износу од 10.495 хиљада динара;

- по решењу Привредног суда у Београду СТ-168/2010 од 22. децембра 2022. године, донетог у поступку стечаја над стечајним дужником „Астра банка“ а. д. Београд у стечају, којим је стечајни суд закључио поступак стечаја над стечајним дужником и одредио стечајном управнику – Агенцији за осигурање депозита, коначну награду, у износу од 5.734 хиљаде динара.

Преостала потраживања из пословних односа у износу од 1.259 хиљада динара, односе се на потраживања од банака у стечају по основу оглашавања продаје њихове имовине које је извршила Агенција.

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказана вредност осталих средстава у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.3.10. Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци

Табела број 23: Преглед финансијских обавеза према банкама

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>1. Фонд за осигурање депозита</b>		
Обавезе по основу камате на орочене депозите и депозите по виђењу код Народне банке Србије у ЕУР	0	15.824
<b>2. Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Обавеза по основу кредита IBRD – компонента 2 ЕУР 812.624	95.339	130.546
<b>Укупно:</b>	<b>95.339</b>	<b>146.370</b>

Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци износе 95.339 хиљада динара (812.624 ЕУР) и односе се на обавезе према Међународној банци за обнову и развој (IBRD) по основу кредита број 8340-YF – компонента 2. Компонента 2 кредита: Консултантске услуге и оперативни трошкови, одобрена је 2016. године у износу од 1.706.750 ЕУР за техничку помоћ Агенцији за осигурање депозита ради јачања њеног институционалног капацитета у извршавању обавеза по основу осигурања депозита и решавања проблематичних банака. У 2022. години отплаћене су две рате обавеза по ануитетском плану у укупном износу од 35.088 хиљада динара.



На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказана вредност депозита и осталих финансијских обавеза према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.3.11. Резервисања

Резервисања исказана у износу од 45.060 хиљада динара, имају следећу структуру:

Табела број 24: Структура резервисања

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Резервисања за запослене	35.711	23.930
Резервисања за судске спорове	9.349	7.500
Остала резервисања	0	37.447
<b>Укупно:</b>	<b>45.060</b>	<b>68.877</b>

Резервисања на дан 31. децембар 2022. године у износу од 45.060 хиљада динара, односе се на резервисања за отпремнине запосленима због одласка у пензију у износу од 21.264 хиљаде динара, резервисања за јубиларне награде запосленима у износу од 14.447 хиљада динара и резервисања за обавезе по судским споровима у износу од 9.349 хиљада динара.

У наредном прегледу је дат приказ промена на резервисањима:

Табела број 25: Промене на резервисањима у 2022. години

- у хиљадама динара -

Опис	Остала резервисања	Резервисања за судске спорове	Резервисања за отпремнине	Резервисања за јубиларне награде	Укупно
<b>Почетно стање 1. јануара 2022. године</b>	<b>37.447</b>	<b>7.500</b>	<b>10.016</b>	<b>13.914</b>	<b>68.877</b>
Ефекат по основу обрачуна на дан 31.12.2022. године	0	0	11.248	533	11.781
Укидање резервисања	(37.447)	0	0	0	(37.447)
Нова резервисања у 2022. години	0	1.849	0	0	1.849
<b>Крајње стање 31. децембра 2022. г.</b>	<b>0</b>	<b>9.349</b>	<b>21.264</b>	<b>14.447</b>	<b>45.060</b>

Укидање неискоришћених резервисања у корист прихода у износу од 37.447 хиљада динара извршено на дан 31. децембар 2022. године, односи се на резервисања која су формирана на основу Одлуке Управног одбора Агенције О.бр.РЧ-609/21 од 12. марта 2021. године на име неисплаћених накнада стручним лицима које је Агенција ангажовала као стечајне управнике за обављање послова у стечајном, односно ликвидационом поступку над финансијским институцијама, као и да се покрију обавезе на име већ извршених исплата накнада стручним лицима које могу настати по завршетку судских спорова и проузроковати одлив средстава Агенције. У току 2021. године, Министар финансија је донео Правилник о





изменама Правилника о основама и мерилима за одређивање награде за рад и накнаде стварних трошкова Агенције за осигурање депозита у функцији стечајног, односно ликвидационог управника<sup>24</sup>, којим је утврђено да стварни трошкови које Агенција има у обављању послова стечајног, односно ликвидационог управника падају на терет стечајне масе стечајног дужника, односно ликвидационе масе ликвидационог дужника. Након измене правилника, резервисана средства су укинута у корист прихода. Веза, *Напомена 3.4.7.*

Резервисања за судске спорове која на дан 31. децембар 2022. године износе 9.349 хиљада динара односе се на резервисања за обавезе по судским споровима Агенције.

Обавеза за резервисања за судске спорове увећана је у 2022. години на терет расхода у износу од 1.849 хиљада динара.

Резервисања за јубиларне награде на дан 31. децембар 2022. године износе 14.447 хиљада динара. У току 2022. године Агенција није вршила исплату јубиларних награда запосленима. Повећање резервисања за јубиларне награде у 2022. години у износу од 533 хиљаде динара исказано је на терет расхода резервисања.

Резервисања за отпремнине која на дан 31. децембар 2022. године износе 21.264 хиљаде динара, односе се на резервисања средстава за исплату отпремнина при одласку у пензију запослених у Агенцији. У току 2022. године Агенција није вршила исплату отпремнина. Повећање резервисања за 11.248 хиљада динара је исказано на терет расхода резервисања.

Увећање износа резервисања у 2022. години у износу од 11.248 хиљада динара је последица усвајања Измена и допуна правилника о раду О.бр.ПС-891/22 од 23. јуна 2022. године којим је промењен дотадашњи износ отпремнине исплаћиван запосленом са „две просечне нето месечне зараде запосленог“ повећан и износи „три бруто месечне зараде запосленог за месец који претходи месецу у коме се врши исплата“ што је утицало на повећање резервисаног износа за отпремнину запосленима.

Претпоставке које су коришћене у обрачуну резервисања за запослене су: бруто зарада запослених у децембру 2022. године (за обрачун отпремнине), просечна нето зарада запослених у децембру 2022. године (за обрачун јубиларне награде), раст зарада у наредним периодима од 2,5%, таблице смртности од 2010/2012. године, флукуација запослених 6%, дисконтна годишња стопа 3,2%.

На основу узорковане документације и спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказана вредност резервисања у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.3.12. Текуће пореске обавезе

Текуће пореске обавезе, исказане у износу од 11.985 хиљада динара, односе се на:

Табела број 26: Структура текућих пореских обавеза

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
Обавезе за порез на добит	11.985	2.117
<b>Укупно:</b>	<b>11.985</b>	<b>2.117</b>

<sup>24</sup> „Службени гласник РС“, број 36/21



Агенција је у поднетом пореском билансу за 2022. годину приказала остварену опорезиву добит у износу од 194.619 хиљада динара на основу које је утврдила обавезу за порез на добит за 2022. годину у износу од 29.193 хиљаде динара (194.619 x 15%).

За 2022. годину, Агенција је платила месечне аконтације пореза на добит у укупном износу од 17.208 хиљада динара тако да на дан 31. децембар 2022. године преостала обавеза по основу пореза на добит за 2022. годину износи 11.985 хиљада динара (29.193 - 17.208).

У поступку ревизије је утврђено да је Агенција евидентирала у пословним књигама и приказала у финансијским извештајима уплату аконтације пореза на добит за 2022. годину, у износу од 1.563 хиљаде динара, на терет трошкова пореза, уместо задужењем обавеза за порез на добит, због чега је више исказала трошкове пореза и више исказала обавезе на име пореза на добит у наведеном износу. Веза, *Напомена 3.4.11.4.*

### 3.3.13. Остале обавезе

Остале обавезе износе 142.082 хиљаде динара и односе се на следеће обавезе:

Табела број 27: Преглед осталих обавеза

- у хиљадама динара -		
Опис	2022. година	2021. година
<b>1. Фонд за осигурање депозита</b>		
Обавезе фонда за осигурање депозита према Агенцији на име оперативних трошкова	49.716	44.491
<b>Укупно:</b>	<b>49.716</b>	<b>44.491</b>
<b>2. Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Обавезе за исплату - тендери	33.294	50.348
Разграничени приход по основу камате и ревалоризације камате на стамбени кредит	15.050	13.483
Обавезе према добављачима	2.698	1.746
Обавезе по основу финансијског лизинга	10.502	15.566
Остали разграничени приходи – донације у ЕУР	30.819	30.887
Друге обавезе	3	847
<b>Укупно:</b>	<b>92.366</b>	<b>112.877</b>
<b>Свега: 1+2</b>	<b>142.082</b>	<b>157.368</b>

Обавезе фонда за осигурање депозита према Агенцији на име оперативних трошкова у износу од 49.716 хиљада динара, односе се на обавезе фонда за осигурање депозита по основу издвајања средстава за покриће оперативних трошкова Агенције у вези са обављањем послова обавезног осигурања депозита и исплате осигураних износа, за четврти квартал 2022. године. У јануару 2023. године, средства фонда за осигурање депозита у наведеном износу, пренета су на рачун Агенције за редовно пословање. Веза, *Напомена 3.3.9.*

Обавезе за исплату – тендери у износу од 33.294 хиљаде динара се односе на обавезе по основу уплаћених депозита ради учешћа на тендерима и лицитацијама које спроводи Агенција у поступку уновчавања имовине банака у стечају или ликвидацији.

Разграничени приходи по основу камате и ревалоризације камате на стамбени кредит на дан биланса 31. децембра 2022. године износе 15.050 хиљада динара. На дан 31. децембра 2021. године стање обавеза је износило 13.483 хиљаде динара и исто је у 2022. години увећано за обрачунату камату по кредиту и ревалоризацију дуга по основу камате у износу од



2.429 хиљада динара и умањено за отплату кредита по основу камате у износу од 862 хиљаде динара.

Обавезе према добављачима у износу од 2.698 хиљада динара, највећим делом се односе на обавезе плаћене у јануару 2023. године по основу закупа пословног простора од Београдске банке а. д. у стечају, Београд, у износу од 1.300 хиљада динара, за услуге оглашавања према „Компанија Новости“ а. д. Београд, у износу од 376 хиљада динара и обавезе према „Телеком Србија“ а. д. Београд, у износу од 347 хиљада динара.

Обавезе по основу финансијског лизинга у износу од 10.502 хиљаде динара су исказане у складу са захтевима МСФИ 16 – Лизинг, а односе се на дугорочни закуп пословног простора од власника непокретности Београдске банке а. д. у стечају, Београд, на основу Уговора о закупу пословног простора закљученог 2005. године и два Анекса овог уговора закључених са Агенцијом 2018. године. Уговором о закупу је одређено да ће Агенција као купац користити пословни простор за обављање послова у оквиру своје пословне делатности. Уговор је закључен до продаје пословног простора, а најдуже на време трајања стечајног поступка. Претпоставке за обрачун лизинга су: дисконтна стопа од 2,4% и процена да ће стечајни поступак Београдске банке бити окончан у року од три године.

Остали разграничени приходи – донације у ЕУР, у износу од 30.819 хиљада динара (ЕУР 262.685), односе се на средства донација које Агенција администрира у име других институција. Средства се воде код OTP Банка Србија а. д. Нови Сад на наменским рачунима у иностраној валути.

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказана вредност осталих обавеза у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.3.14. Капитал

Капитал износи 91.291.212 хиљада динара и има следећу структуру:

Табела број 28: Структура капитала

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>1. Фонд за осигурање депозита</b>		
Фонд за осигурање депозита у динарима	33.654.771	29.059.342
Фонд за осигурање депозита у иностраној валути	56.904.213	49.843.297
<b>Укупно</b>	<b>90.558.984</b>	<b>78.902.639</b>
<b>2. Фонд за заштиту инвеститора</b>		
Фонд за заштиту инвеститора	80.915	73.486
Добит текуће године	1.591	1.351
<b>Укупно</b>	<b>82.506</b>	<b>74.837</b>
<b>3. Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Други капитал	400.946	379.619
Други капитал - инвестиције	45.216	45.216
Добит ранијих година	8.727	8.727
Добит текуће године	194.833	89.361



<b>Укупно</b>	<b>649.722</b>	<b>522.923</b>
<b>Укупно: 1+2+3</b>	<b>91.291.212</b>	<b>79.500.399</b>

У складу са Законом о осигурању депозита<sup>25</sup>, Агенција је образовала и управља фондом за осигурање депозита као посебним фондом ради обезбеђења средстава за осигурање депозита и исплате осигураних износа и других трошкова насталих у вези са обезбеђењем средстава за осигурање депозита и исплате осигураних износа. Фонд је образован од премија које плаћају банке, прихода од улагања средстава фонда за осигурање депозита, 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 и других средстава, у складу са законом.

Новчана средства фонда за осигурање депозита, Агенција држи на наменским депозитним рачунима отвореним код Народне банке Србије, посебно за уплате премија за осигурање депозита по основу осигурања динарских депозита, а посебно за уплате премија за осигурање депозита по основу девизних депозита код банака физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица.

Средства фонда за осигурање депозита у динарима, на дан 31. децембра 2022. године, износе 33.654.771 хиљаду динара.

Средства фонда за осигурање депозита у динарима, увећана су у 2022. години на име уплаћених премија за осигурање динарских депозита у износу од 3.462.548 хиљада динара, за уплату Нове Агробанке а. д. Београд - у стечају по решењу суда на име оснивачког улога у износу од 181.923 хиљаде динара, за уплате Развојне банке Војводине а. д. Нови Сад - у стечају по решењу суда у износу од 3.869 хиљада динара и на име вишка прихода над расходима фонда за осигурање депозита за 2022. годину у износу од 1.133.397 хиљада динара.

Средства фонда за осигурање депозита у динарима, умањена су у 2022. години по основу издвајања средстава из фонда за осигурање депозита за покриће оперативних трошкова Агенције у вези са обављањем послова обавезног осигурања депозита и исплате осигураних износа у износу од 180.968 хиљада динара и издвајања средстава за покриће директних трошкова насталих обављањем послова осигурања депозита по основу извршене набавке софтвера за исплату осигураних депозита, у износу од 5.340 хиљада динара.

Средства фонда за осигурање депозита у иностраној валути, на дан 31. децембра 2022. године, износе 56.904.213 хиљада динара. Средства овог фонда, увећана су у текућој години на име уплаћених премија за осигурање депозита у иностраној валути у износу од 7.182.077 хиљада динара и умањена по основу обрачунатих негативних курсних разлика у износу од 121.161 хиљаде динара.

Управни одбор Агенције је дана 9. августа 2022. године донео одлуку којом се укупно остварена нето добит у 2021. години исказана у финансијском извештају Агенције на дан 31. децембра 2021. године у износу од 90.712 хиљада динара, распоређује буџету Републике Србије у висини 75% остварене добити у износу од 68.034 хиљаде динара и усмерава у капитал Агенције – остале делатности у висини 25% остварене добити у износу од 22.678 хиљада динара. Део нето добити који је распоређен буџету Републике Србије у износу од 68.034 хиљаде динара, пренет је буџету дана 9. августа 2022. године.

<sup>25</sup> „Службени гласник РС“, бр. 61/05, 116/08 и 91/10



У складу са Законом о осигурању депозита<sup>26</sup>, Законом о тржишту капитала<sup>27</sup> и Правилником о Фонду за заштиту инвеститора<sup>28</sup>, Агенција је 2012. године добила дозволу за обављање делатности организатора Фонда за заштиту инвеститора. Законом о тржишту капитала<sup>29</sup>, уређени су циљ Фонда за заштиту инвеститора, организација и управљање Фондом, чланство у Фонду, допринос Фонду, средства Фонда и др.

Средства Фонда, Агенција води аналитички одвојено од средстава које поседује по основу осталих делатности које обавља. Средства Фонда се воде на динарском рачуну код Народне банке Србије.

Средства Фонда за заштиту инвеститора, на дан 31. децембра 2022. године, исказана су у износу од 80.915 хиљада динара.

У току 2022. године, средства Фонда за заштиту инвеститора су увећана за редовне тромесечне доприносе чланова Фонда у износу од 6.077 хиљада динара и пренету добит из ранијих година у износу од 1.351 хиљаду динара.

На рачуну други капитал исказан је капитал у износу од 446.162 хиљаде динара који се односи на иницијална средства фонда за санацију банака увећана за пренету добит из ранијих година по основу обављања осталих послова из надлежности Агенције.

У пословним књигама и финансијском извештају Биланс успеха Агенције на дан 31. децембра 2022. године исказан је резултат периода – добитак пре опорезивања у износу од 229.058 хиљада динара, губитак од одложених пореза 3.441 хиљаду динара, порез на добит 29.193 хиљаде динара и нето добит 196.424 хиљаде динара, од чега се односи на нето добит остварену по основу обављања осталих послова из надлежности Агенције у износу од 194.833 хиљаде динара и на нето добит Фонда за заштиту инвеститора у износу од 1.591 хиљаде динара.

Добитак исказани у финансијском извештају Биланс стања Агенције на дан 31. децембра 2022. године у износу од 205.151 хиљаде динара односи се на нето добит текућег периода у износу од 196.424 хиљаде динара и добит ранијих година у износу од 8.727 хиљада динара.

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказана вредност капитала у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

<sup>26</sup> „Службени гласник РС“, бр. 61/05, 116/08 и 91/10

<sup>27</sup> „Службени гласник РС“, број 31/11

<sup>28</sup> „Службени гласник РС“, број 44/12

<sup>29</sup> „Службени гласник РС“, бр. 31/11, 112/15, 108/16, 9/20 и 153/20



### 3.4. Биланс успеха

#### 3.4.1. Приходи од камата

Приходи од камата исказани су у износу од 1.268.121 хиљаду динара и односе се на следеће приходе од камата:

Табела број 29: Структура прихода од камата

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>1.Фонд за осигурање депозита</b>		
Приходи од камате по основу депозита по виђењу – средства код Народне банке Србије у RSD	895	229
Приходи од камате по основу депозита по виђењу – средства код Народне банке Србије у EUR	133.607	0
Приходи од камате на обвезнице Републике Србије	936.277	913.894
Приходи од камате на државне записе Републике Србије	6.332	0
Приходи од камата на обвезнице Републике Србије у EUR	175.010	170.579
Приходи од камата по основу затезне камате	58	0
<b>Укупно</b>	<b>1.252.179</b>	<b>1.084.702</b>
<b>2.Фонд за заштиту инвеститора</b>		
Приходи од камата по основу ороченог депозита	0	933
Приход од камата – затезна камата	1	1
Приходи од камата – купонске хартије Републике Србије	2.072	579
<b>Укупно</b>	<b>2.073</b>	<b>1.513</b>
<b>3.Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Приходи од камата по основу депозита по виђењу	0	34
Приходи од камата по основу орочених депозита	483	2.997
Приходи од камата – купонске хартије Републике Србије	12.524	12.090
Приходи по основу камате на стамбени кредит	862	739
<b>Укупно</b>	<b>13.869</b>	<b>15.860</b>
<b>Укупно 1+2+3</b>	<b>1.268.121</b>	<b>1.102.075</b>

##### 3.4.1.1. Приходи од камата по основу депозита у иностраној валути

Приходи од камата по основу депозита у иностраној валути у износу од 133.607 хиљада динара се односе на приходе од камата на девизна средства Агенције која се воде на девизном рачуну фонда за осигурање депозита код Народне банке Србије.

Камата на депозите по виђењу у иностраној валути се обрачунава на основу уговора закљученог између Агенције и Народне банке Србије Г.бр. 6454 из 2015. године. Народна банка Србије месечно обрачунава камату на средства и обрачун доставља Агенцији.

Камата на депозите у иностраној валути је у првих седам месеци 2022. године била негативна и евидентирана у пословним књигама и финансијским извештајима Агенције на позицији расходи од камата. Августа 2022. године је камата била нулта. Од септембра месеца, камата на депозите у иностраној валути је позитивна. Приходе од камата Агенција је евидентирала у пословним књигама по достављеним месечним обрачунима Народне банке Србије.



Табела број 30: Преглед прихода од камата по основу депозита по виђењу у иностраној валути по месецима у 2022. години

-у хиљадама динара-

Месец 2022. године	Износ
Септембар	6.152
Октобар	22.263
Новембар	48.021
Децембар	57.171
<b>Укупно:</b>	<b>133.607</b>

#### 3.4.1.2. Приходи од камата на обвезнице Републике Србије - фонд за осигурање депозита

Приходи од камата по основу хартија од вредности у износу од 936.277 хиљада динара се односе на обрачунате приходе од државних обвезница Републике Србије које су купљене динарским средствима фонда за осигурање депозита. Приходи од камата се признају на бази обрачуна методом ефективне каматне стопе, односно разграничавају се на цео период трајања обвезнице.

Агенција обрачунава приходе од камате по основу хартија од вредности на крају сваког квартала.

У наставку се даје преглед прихода од камата на обвезнице Републике Србије, обрачунате по кварталима 2022. године.

Табела број 31: Преглед прихода од камата на обвезнице Републике Србије по кварталима у 2022. години

-у хиљадама динара-

РБ	Квартал у 2022. години	Износ
1	Први квартал	219.598
2	Други квартал	230.958
3	Трећи квартал	238.387
4	Четврти квартал	247.334
	<b>Укупно:</b>	<b>936.277</b>

#### 3.4.1.3. Приходи од камата по основу хартија од вредности у иностраној валути - фонд за осигурање депозита

Приходи од камата по основу хартија од вредности фонда за осигурање депозита у иностраној валути у износу од 175.010 хиљада динара, односе се на приходе од камата на државне обвезнице Републике Србије деноминоване у EUR купљене девизним средствима фонда за осигурање депозита.

Обрачун прихода од камате на државне обвезнице Републике Србије деноминоване у EUR, Агенција врши на крају сваког квартала.

У наставку се даје преглед прихода од камата на обвезнице Републике Србије деноминоване у EUR, обрачунате по кварталима 2022. године.

Табела број 32: Преглед прихода од камата на обвезнице Републике Србије деноминоване у EUR, по кварталима у 2022. години

- у хиљадама динара -

РБ	Квартал у 2022. години	Износ
1	Први квартал	41.557



РБ	Квартал у 2022. години	Износ
2	Други квартал	43.718
3	Трећи квартал	44.786
4	Четврти квартал	44.949
	<b>Укупно:</b>	<b>175.010</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да приходи од камата не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.4.2. Расходи од камата

Расходи од камата исказани су у износу од 112.197 хиљада динара и односе се на следеће расходе од камата:

Табела број 33: Структура расхода од камата

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>1.Фонд за осигурање депозита</b>		
Расходи по основу камата на депозите по виђењу у страној валути	111.795	165.806
<b>Укупно</b>	<b>111.795</b>	<b>165.806</b>
<b>2.Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Расходи по основу камате на IBRD кредит	81	24
Расходи по основу камате на лизинг	321	442
<b>Укупно</b>	<b>402</b>	<b>466</b>
<b>Укупно 1+2</b>	<b>112.197</b>	<b>166.272</b>

Од укупно исказаних расхода од камата у износу од 112.197 хиљада динара, највећи део, у износу од 111.795 хиљада динара, односи се на расходе од камата по основу депозита по виђењу у иностранству за средства која Агенција држи код Народне банке Србије у складу са Уговором Г.бр. 6454 од 2. септембра 2015. године. Овим Уговором су уређени међусобни односи Агенције и Народне банке Србије у вези са отварањем и вођењем девизног рачуна Агенције код Народне банке Србије и међусобни односи у вези са управљањем девизним средствима Агенције – фонда за осигурање депозита. Веза, *Напомена 3.3.3.*

Камата на депозите по виђењу у иностранству коју је Народна банка обрачунавала Агенцији од 1. јануара до 26. јула 2022. године, била је негативна и износила -0,5%. Од 27. јула до 13. септембра 2022. године је обрачуната каматна стопа износила 0% а од 14. септембра 2022. године, обрачунате су позитивне каматне стопе на депозите у иностранству по виђењу.

Расходе од камата Агенција је евидентирала у пословним књигама по достављеним месечним обрачунима Народне банке Србије.

Табела број 34: Преглед расхода од камата по основу депозита у иностранству по месецима у 2022. години

- у хиљадама динара -

Месец 2022. године	Износ
Јануар	16.121
Фебруар	15.039
Март	16.418
Април	16.267





Мај	17.077
Јун	16.399
Јул	14.474
<b>Укупно:</b>	<b>111.795</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да расходи од камата не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.4.3. Расходи накнада и провизија

Расходи накнада и провизија, исказани у износу од 5.954 хиљаде динара, имају следећу структуру:

Табела број 35: Структура расхода накнада и провизија

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>1. Фонд за осигурање депозита</b>		
Расходи накнада за управљање девизним средствима	4.078	3.316
Расходи накнада и провизија за куповину хартија од вредности у иностраној валути	238	299
Расходи накнада и провизија за куповину хартија од вредности у динарима	799	815
<b>Укупно:</b>	<b>5.115</b>	<b>4.430</b>
<b>2. Фонд за заштиту инвеститора</b>		
Расходи накнада за обављање платног промета	4	4
Расходи накнада за куповину хартија од вредности у динарима	7	0
<b>Укупно:</b>	<b>11</b>	<b>4</b>
<b>3. Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Расходи накнада за обављање платног промета	786	762
Расходи накнада за куповину хартија од вредности у динарима	42	66
<b>Укупно:</b>	<b>828</b>	<b>828</b>
<b>Укупно 1+2+3:</b>	<b>5.954</b>	<b>5.262</b>

Расходи накнада и провизија за управљање девизним средствима Фонда за осигурање депозита у износу од 4.078 хиљада динара се односе на накнаде Народне банке Србије за управљање девизним средствима преко девизног рачуна који Агенција има код Народне банке Србије. Накнаду Народна банка Србије обрачунава на месечном нивоу.

Расходи накнада за куповину хартија од вредности у иностраној валути у износу од 238 хиљада динара и расходи накнада за куповину хартија од вредности у динарима у износу од 799 хиљада динара, односе се на трошкове провизије приликом куповине хартија од вредности и провизије обрачунате приликом исплате купона хартија од вредности које Агенција држи до доспећа.



На основу узорковане документације, утврђено је да расходи накнада и провизија не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

#### 3.4.4. Нето добитак по основу заштите од ризика

Нето добитак по основу заштите од ризика исказан је у износу од 933 хиљаде динара и односе се на:

Табела број 36: Нето добитак по основу заштите од ризика

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
Приходи од промене вредности ставки које су предмет заштите од ризика	933	160
<b>Укупно:</b>	<b>933</b>	<b>160</b>

Нето добитак по основу заштите од ризика у износу од 933 хиљаде динара се односи на ревалоризацију стамбеног кредита применом стопе раста потрошачких цена, која је у децембру 2021. године износила 7,9% на главницу кредита у износу од 11.809 хиљада динара. Веза, Напомена 3.3.4.

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да нето добитак по основу заштите од ризика не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### 3.4.5. Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле

Нето приходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле исказани су у износу од 2.060 хиљада динара и имају следећу структуру:

Табела број 37: Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>1. Приходи по основу позитивних курсних разлика</b>		
Фонд за осигурање депозита	272.695	17.454
Остали послови из надлежности Агенције	522	20
<b>Укупно:</b>	<b>273.217</b>	<b>17.474</b>
<b>2. Расходи по основу негативних курсних разлика</b>		
Фонд за осигурање депозита	(270.750)	(17.468)
Остали послови из надлежности Агенције	(407)	(121)
<b>Укупно:</b>	<b>(271.157)</b>	<b>(17.589)</b>
<b>Укупно 1-2:</b>	<b>2.060</b>	<b>(115)</b>

Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле у износу од 2.060 хиљада динара се односи на разлику исказаних позитивних курсних разлика насталих у периоду од 1. јануара 2022. године до 31. децембра 2022. године, у укупном износу од 273.217 хиљада динара и негативних курсних разлика насталих у истом периоду у укупном износу од 271.157 хиљада динара.

Агенција врши обрачун курсних разлика квартално по основу усклађивања: пласмана у хартије од вредности деноминоване у еврима, девизних средстава на рачуну код Народне банке Србије, наменских девизних рачуна и капитала Фонда за осигурање депозита у иностранству.



Позитивне курсне разлике у износу од 273.217 хиљада динара се односе на обрачунате курсне разлике за:

- Капитал Фонда за осигурање депозита у иностраној валути у износу од 197.544 хиљаде динара,
- Средства Фонда за осигурање депозита на девизном рачуну који води Народна банка Србије за уплате премија осигурања депозита и средства на наменском девизном рачуну за куповину хартија од вредности који води Банка Поштанска штедионица а. д. Београд, у укупном износу од 57.541 хиљаде динара,
- Хартије од вредности у иностраној валути у износу од 17.610 хиљада динара и
- Друге финансијске позиције у износу од 522 хиљаде динара.

Негативне курсне разлике у укупном износу од 271.157 хиљада динара се односе на обрачунате курсне разлике за:

- Средства Фонда за осигурање депозита на девизном рачуну који води Народна банка Србије за уплате премија осигурања депозита и средства на наменском девизном рачуну за куповину хартија од вредности који води Банка Поштанска штедионица а. д. Београд, у укупном износу од 147.074 хиљаде динара,
- Капитал Фонда за осигурање депозита у иностраној валути у износу од 76.383 хиљаде динара,
- Хартије од вредности у иностраној валути у износу од 47.293 хиљаде динара и
- Друге финансијске позиције у износу од 407 хиљада динара.

Обрачун курсних разлика се врши прерачуном у динаре средстава исказаних у иностраној валути, по средњем курсу Народне банке Србије на дан обрачуна.

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказани нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### **3.4.6. Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха**

Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха, исказан у износу од 535 хиљада динара, има следећу структуру:

Табела број 38: Структура нето расхода по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха у 2022. години

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
Расходи индиректних отписа финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности	(8.304)	0
Приходи од укидања индиректних отписа финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности	7.769	0
<b>Укупно:</b>	<b>(535)</b>	<b>0</b>

Расходи индиректних отписа финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности у износу од 8.304 хиљаде динара, односе се на индиректан отпис: хартија од вредности у иностраној валути у износу од 7.162 хиљаде динара, новчаних средстава у иностраној валути у износу од 1.078 хиљада динара, орочених депозита код банака у износу од 54 хиљаде динара и исправке вредности хартија од вредности у динарима у износу од 10 хиљада динара.



Агенција је у 2022. години, извршила индиректан отпис хартија од вредности и новчаних средстава у складу са захтевима МСФИ 9 – Финансијски инструменти. Исправке вредности су очекивани кредитни губитак за финансијску имовину коју има Агенција.

Приходи од укидања индиректних отписа финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности у износу од 7.769 хиљада динара се односе на укидање индиректног отписа: хартија од вредности у динарима у износу од 7.760 хиљада динара и новчаних средстава у износу од девет хиљада динара.

На основу узорковане документације, утврђено је да нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.4.7. Остали пословни приходи

Остали пословни приходи износе 527.561 хиљаду динара и имају следећу структуру:

Табела број 39: Структура осталих пословних прихода

- у хиљадама динара -		
Опис	2022. година	2021. година
<b>1. Фонд за заштиту инвеститора</b>		
Остали пословни приходи	201	622
<b>Укупно</b>	<b>201</b>	<b>622</b>
<b>2. Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Приходи од наплате 3% у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита	134.658	136.843
Приходи од награда по коначној деоби од вођења стечајног поступка	5.734	1.519
Приходи од наплате 1,5% у складу са Правилником, по основу вршења послова стечаја и ликвидације и наплате тендерске документације	150.328	86.379
Приходи од накнаде трошкова стечајног/ликвидационог поступка	9.900	10.500
Приходи од наплате до 1,7% за покриће оперативних трошкова Агенције	180.969	167.158
Приходи од банака у стечају/ликвидацији по основу исплаћених накнада стечајним повереницима - рефундација трошкова	7.843	13.089
<b>Укупно</b>	<b>489.432</b>	<b>415.488</b>
<b>3. Остали приходи од укидања неискоришћених резервисања</b>	37.928	0
<b>Укупно</b>	<b>37.928</b>	<b>0</b>
<b>Укупно: 1+2+3</b>	<b>527.561</b>	<b>416.110</b>



Приходи од наплате 3% у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита, у износу од 134.658 хиљада динара, исказани су по основу накнаде коју Агенција остварује за управљање преузетим потраживањима.

Законом о Агенцији за осигурање депозита<sup>30</sup> уређено је право Агенције на накнаду у висини од 3% наплаћених потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије, укључујући и Аутономну покрајину Војводину, за реализације поступака наплате потраживања, започетих до ступања на снагу овог закона.

Приходи од награда по коначној деоби од вођења стечајног/ликвидационог поступка, остварени су у износу од 5.734 хиљаде динара. Наведени износ је дана 30. јануара 2023. године, Агенцији уплатила „Астра банка“ а. д. Београд у стечају по решењу Привредног суда у Београду СТ-168/2010 од 22. децембра 2022. године, донетог у поступку стечаја над стечајним дужником „Астра банка“ а. д. Београд у стечају. Овим решењем је стечајни суд закључио поступак стечаја над стечајним дужником и одредио стечајном управнику – Агенцији за осигурање депозита, коначну награду, у износу од 5.734 хиљаде динара.

Приходи од наплате 1,5% у складу са Правилником, по основу вршења послова стечаја и ликвидације и наплате тендерске документације, у износу од 150.328 хиљада динара, односе се на приходе од прелиминарне награде исплаћене Агенцији у обављању функције стечајног, односно ликвидационог управника банака, друштава за осигурање и давалаца финансијског лизинга, који су обрачунати у висини од 1,5% од реализованих прилива од финансијских институција у стечају, односно ликвидацији, у износу од 149.359 хиљада динара и на приходе од наплате тендерске документације у износу од 969 хиљада динара.

Правилником о основама и мерилима за одређивање награде за рад и накнаде стварних трошкова Агенције за осигурање депозита у функцији стечајног, односно ликвидационог управника<sup>31</sup>, уређени су висина, обрачун и исплата награде за рад Агенције у функцији стечајног, односно ликвидационог управника. До одређивања висине награде за рад, надлежни суд утврђује на предлог Агенције прелиминарну висину награде која се обрачунава и исплаћује Агенцији месечно током трајања стечајног, односно ликвидационог поступка.

Највећи износи прихода су остварени по уплатама:

- „Београдске банке“ а. д. Београд у стечају на име прелиминарне награде за новембар 2022. године у износу од 58.221 хиљаде динара,

- „Београдске банке“ а. д. Београд у стечају на име месечних обавеза стечајне масе према Агенцији у износу од 35.607 хиљада динара, по решењу Привредног суда у Београду СТ-58/2010 и СТ-16/2002 од 30. децембра 2022. године и

- „Југобанке“ а. д. Београд у стечају на име награде Агенцији остварене у поступку пете и шесте делимичне деобе стечајне масе у износу од 10.495 хиљада динара, по решењу Привредног суда у Београду СТ-59/2010 од 17. јануара 2023. године.

Приходи од накнаде трошкова стечајног, односно ликвидационог поступка у износу од 9.900 хиљада динара, односе се на приходе остварене уплатама средстава на рачун Агенције на име накнаде трошкова насталих у стечајном, односно ликвидационом поступку, у складу са решењима суда.

Приходи од наплате до 1,7% за покриће оперативних трошкова Агенције у износу од 180.969 хиљада динара, остварени су у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита, за покриће оперативних трошкова Агенције у вези са обављањем послова обавезног

<sup>30</sup> „Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17

<sup>31</sup> „Службени гласник РС“, бр. 67/11 и 36/21



осигурања депозита и исплате осигураних износа. Средства фонда за осигурање депозита се издвајају у износу који на годишњем нивоу не прелази износ од 1,7% средстава прикупљених у том периоду по основу уплате редовне премије, у складу са Законом о осигурању депозита.

Одбор директора је донео појединачне одлуке за сваки квартал 2022. године о утврђивању средстава која ће се издвојити из фонда за осигурање депозита за покриће оперативних трошкова Агенције насталих обављањем послова осигурања депозита. На овај начин, утврђена су средства у укупном износу од 180.968 хиљада динара која су издвојена из фонда за осигурање депозита за покриће оперативних трошкова Агенције насталих обављањем послова осигурања депозита. Веза, *Напомена 3.3.9.*

Приходи од банака у стечају, односно ликвидацији по основу исплаћених накнада стечајним повереницима у износу од 7.843 хиљаде динара, остварени су уплатама средстава на рачун Агенције у складу са решењима суда, на име рефундације трошкова ангажовања стручних лица – повереника који, у име и за рачун Агенције, као стечајног управника, обављају одговарајуће послове, у складу са уговорима о ангажовању стручног лица.

Остали приходи у износу од 37.928 хиљада динара, односе се на приходе од укидања неискоришћених резервисања. На основу Одлуке Управног одбора Агенције од 12. марта 2021. године, извршена су резервисања на дан 31. децембар 2020. године, у износу од 39.424 хиљаде динара, на име неисплаћених накнада стручним лицима - стечајним повереницима, које је Агенција као стечајни управник ангажовала за обављање послова у стечајном, односно ликвидационом поступку над финансијским институцијама, као и на име већ извршених исплата накнада стручним лицима за обавезе које могу настати по завршетку судских спорова.

Овом одлуком је утврђено да уколико се у току будућег периода донесе нови акт којим се на други начин уреди надокнада трошкова од стечајних дужника, износ који је резервисан ће бити укинут и признат у корист прихода одговарајућег извештајног периода.

На основу донетог Правилника о изменама Правилника о основама и мерилима за одређивање награде за рад и накнаде стварних трошкова Агенције за осигурање депозита у функцији стечајног, односно ликвидационог управника<sup>32</sup>, којим су извршене измене у начину надокнаде трошкова од стечајних дужника према Агенцији као стечајном управнику, и у складу са наведеном Одлуком, Агенција је извршила укидање неискоришћених резервисања у корист прихода периода на дан 31. децембар 2022. године.

На основу узорковане документације, утврђено је да остали пословни приходи не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

#### **3.4.8. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи**

Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи исказани у укупном износу од 224.986 хиљада динара, имају следећу структуру:

Табела број 40: Структура трошкова зарада, накнада зарада и осталих личних расхода

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
Трошкови нето зарада и нето накнада зарада	141.432	130.859
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	18.678	17.277
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	36.708	34.050
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	730	26

<sup>32</sup> „Службени гласник РС“, број 36/21



Трошкови осталих личних расхода	15.657	16.391
Расходи резервисања за пензије и других резервисања за запослене	11.781	5.605
<b>Укупно:</b>	<b>224.986</b>	<b>204.208</b>

Агенција је у 2022. години исказала трошкове нето зарада и нето накнада зарада у износу од 141.432 хиљаде динара, од чега се односи на трошкове нето зарада 118.260 хиљада динара и на трошкове нето накнаде зарада 23.172 хиљаде динара. Зараде и накнаде зарада Агенција обрачунава у складу са Законом о раду, Правилником о раду, Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији и појединачним уговорима о раду закљученим између Агенције и запослених.

Зарада запосленог се према члану 26 Правилника о раду Агенције, састоји од зараде за обављени рад и време проведено на раду, других примања по основу радног односа која имају карактер зараде (накнада за исхрану у току рада, регрес за коришћење годишњег одмора и давања запосленима у новцу или роби за празнике) и пореза и доприноса који се плаћају из зараде.

Зарада за обављени рад и време проведено на раду се састоји од основне зараде, дела за радни учинак и увећане зараде.

Основна зарада запосленог се утврђује: према коефицијенту систематизованих радних места (осим за радна места у Одбору директора Агенције и радно место саветника Одбора директора); цене рада за пуно радно време и стандардни радни учинак, коју утврђује Одбор директора; и времена проведеног на раду.

Одлуком број О.бр.ОД.Д.-2207/21 од 14. јуна 2021. године, Одбор директора Агенције је утврдио цену рада за 2022. годину за пуно радно време и стандардни учинак у Агенцији у висини од 65% месечне просечне зараде по запосленом у Републици Србији за 2020. годину према податку који је објавио орган надлежан за статистику, што износи 53.939,60 динара са укљученим порезима и доприносима.

Основна зарада за запослене у Агенцији осим за чланове Одбора директора Агенције и саветника Одбора директора за међународну сарадњу и економско-финансијске послове, обрачунава се тако што се цена рада помножи са коефицијентом радног места запосленог утврђеним уговором о раду запосленог на основу Правилника о унутрашњој организацији и систематизацији радних места.

На основу члана 47 Правилника о раду, запослени има право на месечну накнаду за исхрану у току рада у висини од 25% од просечне месечне зараде по запосленом у Републици Србији према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за послове статистике.

На основу чланова 37 и 46 Правилника о раду, Одбор Директора Агенције је дана 28. фебруара 2022. године донео одлуку број О.бр.ОД.Д.-438/9/22 којом је утврђен регрес за коришћење годишњег одмора за 2022. годину за запослене у Агенцији у бруто износу од 136.752 динара. Регрес је исплаћиван запосленима у нето износу у једнаким месечним ратама почев од зараде за јануар 2022. године.

Увећана зарада, у складу са одредбама члана 34 Правилника о раду односи се на увећање зараде у висини:

- од 0,4% за сваку пуну годину рада по основу времена проведеног на раду за сваку пуну годину рада оствареног у радном односу у Агенцији, правним



претходницима Агенције, као и код других послодаваца, ценећи укупно радно искуство запосленог;

- од 150% за рад на дан празника који је нерадни дан;
- од 50% за прековремени рад.

Просечна месечна нето зарада увећана за порез и доприносе на терет запослених (брото) по запосленом у Агенцији у 2022. години је износила 319 хиљада динара, односно 230 хиљада динара нето, обрачуната као дванаестомесечни просек исплаћених зарада.

Просечан број запослених у Агенцији на основу стања крајем сваког месеца у току 2022. године је 53 запослена.

Према члану 35 Правилника о раду, зарада се у Агенцији исплаћује из два дела. Први део се исплаћује до 15. у месецу за текући месец, а други део по коначном обрачуну до краја текућег месеца.

Чланове Одбора Директора према члановима 9 и 12 Статута Агенције именује Управни одбор на период од пет година. Агенција је у 2022. години имала председника Одбора директора и једног члана Одбора директора. У складу са Уговорима о раду на неодређено време, за обављање послова из надлежности Одбора директора, члану Одбора директора Агенција исплаћује месечну зараду у висини 2,25 а председнику Одбора директора у висини 2,50 просечне бруто месечне зараде запослених у Агенцији за месец који претходи месецу за који се врши исплата.

Председник Одбора директора је именован Одлуком О.бр.УО-526/20 од 2. септембра 2020. године. Члан Одбора директора је именован Одлуком О.бр.УО-572/20 од 22. децембра 2020. године.

Зараде исплаћене члановима Одбора директора Агенције у 2022. години приказане су у наредном прегледу:

Табела број 41: Зараде чланова Одбора директора Агенције

- у хиљадама динара -

Радно место	Број лица	Бруто зарада	Нето зарада	Просечна месечна нето зарада
Председник Одбора директора	1	11.270	9.113	759
Члан Одбора директора	1	9.806	7.795	650
<b>Укупно:</b>	<b>2</b>	<b>21.076</b>	<b>16.908</b>	

Трошкови накнада по уговору о привременим и повременим пословима, исказани у износу од 730 хиљада динара се односе на трошкове ангажовања једног лица на пословима у кафе кухињи.

Трошкови осталих личних расхода у износу од 15.657 хиљада динара се односе на нето накнаде чланова управног одбора Агенције у износу од 12.911 хиљада динара и нето накнаде члану Одбора за ревизију у износу од 2.746 хиљада динара.

Накнаде члановима Управног одбора Агенције су уређене Одлуком о утврђивању висине месечне накнаде за чланове Управног Одбора Агенције из 2015. године и њеном изменом из 2019. године. Наведеном одлуком утврђена висина месечне накнаде за учешће у раду Управног одбора Агенције за осигурање депозита, за члана Управног одбора је просечна месечна нето зарада свих запослених у Агенцији, за месец који претходи месецу за који се врши исплата накнаде, а председнику Управног одбора се исплаћује месечна нето накнада за рад у износу који се исплаћује члану Управног одбора, увећан за 55%.





Табела број 42: Преглед исплаћених накнада Управном одбору Агенције у 2022. години

- у хиљадама динара -

Радно место	Број лица	Бруто накнада	Нето накнада	Просечна месечна нето накнада
Председник	1	6.651	4.257	355
Чланови	3	14.156	8.654	229
<b>Укупно:</b>	<b>4</b>	<b>20.807</b>	<b>12.911</b>	

Управни одбор је Одлуком О.бр.УО-357/19 од 10. маја 2019. године образовао Одбор за ревизију као помоћно и саветодавно тело које помаже Управном одбору у обављању одређених послова из његове надлежности у циљу побољшања ефикасности и ефективности у раду Управног одбора. Председник Управног одбора је истовремено и председник и члан Одбора за ревизију и не прима накнаду за рад и ангажовање у Одбору за ревизију. Мандат чланова одбора за ревизију траје четири године од дана именовања.

Управни одбор Агенције је Одлуком О.бр.УО-405/19 од 29. октобра 2019. године именовао једног члана Одбора за ревизију. Уговором о међусобним правима и обавезама број 87-1/19 закљученим 31. октобра 2019. године који је Агенција закључила са именованим чланом Одбора за ревизију утврђена је месечна накнада у висини једне просечне месечне нето зараде свих запослених у Агенцији за месец који претходи месецу за који се врши исплата накнаде.

Табела број 43: Преглед накнаде члану Одбора за ревизију у 2022. години

- у хиљадама динара -

Радно место	Број лица	Бруто накнада	Нето накнада	Просечна месечна нето накнада
Члан	1	4.291	2.746	229
<b>Укупно:</b>	<b>1</b>	<b>4.291</b>	<b>2.746</b>	<b>229</b>

Расходи резервисања за пензије и других резервисања за запослене у износу од 11.781 хиљаде динара се односе на резервисања за отпремнине за одлазак у пензију у износу од 11.248 хиљада динара и резервисања за јубиларне награде у износу од 533 хиљада динара. Веза, *Напомена 3.3.11.*

На основу узорковане документације, утврђено је да трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.4.9. Трошкови амортизације

Трошкови амортизације износе 9.030 хиљада динара.

Табела број 44: Трошкови амортизације

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
Трошкови амортизације	9.030	8.229
<b>Укупно:</b>	<b>9.030</b>	<b>8.229</b>

Обрачун амортизације је извршен пропорционалном методом на набавну вредност основних средстава уз примену годишњих амортизационих стопа утврђених Правилником о амортизацији сталних материјалних средстава и нематеријалне имовине Агенције. Агенција обрачунава амортизацију квартално током године и на крају године приликом израде финансијског извештаја када се саставља коначан обрачун амортизације.



Трошкови амортизације у износу од 9.030 хиљада динара се односе на:

- амортизацију средстава са правом коришћења у износу од 5.127 хиљада динара,
- амортизацију опреме у износу од 3.164 хиљаде динара и
- амортизацију нематеријалне имовине у износу од 739 хиљада динара.

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да трошкови амортизације не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.4.10. Остали приходи

Остали приходи исказани у износу од 14.154 хиљаде динара, имају следећу структуру:

Табела број 45: Структура осталих прихода

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>1. Приходи остварени од обављања осталих послова из Надлежности Агенције</b>		
Приходи од Фонда за осигурање депозита на име уплате за набавку софтвера за исплату осигураних депозита	5.340	0
<b>Укупно</b>	<b>5.340</b>	<b>0</b>
<b>2. Остали приходи од банака у стечају, односно ликвидацији по основу наплате пријављених потраживања при расподели средстава - деоби</b>		
	8.814	4.818
<b>Укупно</b>	<b>8.814</b>	<b>4.818</b>
<b>Укупно: 1+2</b>	<b>14.154</b>	<b>4.818</b>

Приходи од Фонда за осигурање депозита на име уплате за набавку софтвера за исплату осигураних депозита, у износу од 5.340 хиљада динара, исказани су по основу извршеног преноса средстава из фонда за осигурање депозита на рачун Агенције за покриће директних трошкова насталих обављањем послова осигурања депозита по основу извршене набавке софтвера за исплату осигураних депозита, у наведеном износу. Веза, *Напомена 3.3.9.*

Остали приходи од банака у стечају, односно ликвидацији по основу наплате пријављених потраживања при расподели средстава – деоби, у износу од 8.814 хиљада динара, исказани су у износу средстава пренетих са рачуна банака у стечају на рачун Агенције на основу правоснажних решења суда о делимичној деоби стечајне масе стечајних дужника која је расположива за делимично намирење поверилаца.

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да остали приходи не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

### 3.4.11. Остали расходи

Остали расходи у износу од 1.231.069 хиљада динара, односе се на следеће расходе:

Табела број 46: Преглед осталих расхода

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
<b>1. Фонд за осигурање депозита</b>		
Остварен вишак прихода над расходима	1.133.397	920.468
Остали расходи	2.562	2.462
<b>Укупно</b>	<b>1.135.959</b>	<b>922.930</b>



<b>2. Остали послови из надлежности Агенције</b>		
Остали расходи	95.110	112.168
<b>Укупно</b>	<b>95.110</b>	<b>112.168</b>
<b>Свега: 1+2</b>	<b>1.231.069</b>	<b>1.035.098</b>

Остали расходи у износу од 1.133.397 хиљада динара исказани су као обрачунска категорија за уравнотежење биланса успеха фонда за осигурање депозита по основу вишка прихода над расходима који је остварен пословањем средствима фонда за осигурање депозита у 2022. години. За вишак прихода над расходима у овом износу увећан је фонд за осигурање депозита у складу са одредбама члана 7 став 5 Закона о Агенцији за осигурање депозита. У складу са одредбама члана 7 став 6 истог Закона, средства фонда за осигурање депозита не подлежу опорезивању.

Остали расходи фонда за осигурање депозита, исказани у износу од 2.562 хиљаде динара, највећим делом се односе на плаћену годишњу чланарину Међународном удружењу осигураваача депозита у износу од 2.091 хиљаде динара.

Структура осталих расхода насталих обављањем осталих послова из надлежности Агенције, исказана у износу од 95.110 хиљада динара, дата је у следећем прегледу:

Табела број 47: Структура осталих расхода насталих обављањем осталих послова из надлежности Агенције

- у хиљадама динара -

Опис	2022. година	2021. година
Трошкови за таксе - Фонд за заштиту инвеститора	660	780
Трошкови материјала	4.399	5.334
Трошкови производних услуга	13.636	13.166
Нематеријални трошкови	28.401	40.251
Трошкови пореза	9.130	8.001
Трошкови доприноса	35.824	36.054
Остали трошкови	1.211	985
Расходи по основу резервисања за обавезе	1.849	7.500
Расходи по основу промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалне имовине	0	97
<b>Укупно</b>	<b>95.110</b>	<b>112.168</b>

У структури осталих расхода насталих обављањем осталих послова из надлежности Агенције, најзначајнији су следећи трошкови:

#### 3.4.11.1. Трошкови материјала

Трошкови материјала исказани су у износу од 4.399 хиљада динара и највећим делом се односе на трошкове канцеларијског материјала у износу од 1.801 хиљаде динара, трошкове осталог потрошног материјала у износу од 764 хиљаде динара и трошкове горива у износу од 427 хиљада динара. Преостали трошкови материјала у износу од 1.407 хиљада динара односе се на трошкове рекламног материјала, трошкове стручне литературе и трошкове ситног инвентара.

Трошкови канцеларијског материјала, највећим делом се односе на набављене: тонере за штампаче и фотокопир апарате, по рачунима добављача „Delfi Commerce“ д. о. о. Београд, у складу са Уговором о јавној набавци тонера за штампаче и фотокопир апарате од 27. априла



2022. године; папире за штампање, регистраторе, фасцикле, коверте са логом и др. по рачунима добављача „Modul“ д. о. о. Београд, у складу са Уговором о јавној набавци канцеларијског материјала од 29. јула 2022. године, и др.

Трошкови осталог потрошног материјала се највећим делом односе на набавку средстава за одржавање хигијене, по рачунима добављача „Modul“ д. о. о. Београд, у складу са Уговором о набавци производа за одржавање хигијене од 6. јануара 2022. године.

Трошкови горива се односе на набавку дизел горива по рачунима добављача „НИС“ а. д. Нови Сад, за два службена возила Агенције у складу са Уговором о продаји нафтних деривата путем дебитне Газпром картице за гориво од 21. априла 2022. године и др.

### **3.4.11.2. Трошкови производних услуга**

Трошкови производних услуга исказани су у износу 13.636 хиљада динара. Највећи део ових трошкова се односи на трошкове комуналних услуга у износу од 10.074 хиљаде динара, за пословни простор који Агенција користи у складу са Уговором о закупу пословног простора закљученим са Београдском банком а. д. Београд - у стечају од 2. јуна 2005. године, Анексом I Уговора од 29. јануара 2018. године и Анексом II Уговора од 27. децембра 2018. године.

### **3.4.11.3. Нематеријални трошкови**

Нематеријални трошкови исказани су у износу 28.401 хиљаде динара. Највећи део ових трошкова се односи на трошкове услуга стечајних повереника у износу од 6.117 хиљада динара, трошкове по основу добровољног пензијског доприноса у износу од 3.913 хиљада динара, трошкове репрезентације у износу од 3.781 хиљаде динара, трошкове спонзорства у износу од 3.320 хиљада динара, трошкове адвокатских услуга у износу од 2.250 хиљада динара, трошкове превоза са посла и на посао у износу од 1.960 хиљада динара, трошкове осталих непроизводних услуга у износу од 1.458 хиљада динара и друге нематеријалне трошкове у износу од 5.602 хиљаде динара.

Трошкови услуга стечајних повереника се односе на исплаћене накнаде за услуге стручних лица у поступцима стечаја банака и друштава за осигурање и др. у складу са закљученим уговорима.

Трошкови по основу добровољног пензијског доприноса се односе на премије додатног доприноса за пензијско осигурање које Агенција плаћа за своје запослене, „Дунав“ друштву за управљање добровољним пензијским фондом а. д. Београд и „Generali“ ДУДПФ а. д. Београд у складу са Одлуком одбора директора, број ОД.Д.-432/7/22 од 2. фебруара 2022. године.

Трошкови репрезентације се односе на трошкове угоститељских услуга у земљи и иностранству, трошкове везане за куповину поклона који се дају у пригодним приликама, издатке за намирнице, пића и топле напитке који се дистрибуирају преко интерне кафе кухиње и др.

Трошкови спонзорства се односе на уплату новчаних средстава Културном центру „Чукарица“ за организацију манифестације „Жива реч за колективно памћење“ и штампање монографије „Одбрана, херојство и страдање“, у износу од 2.000 хиљада динара, у складу са Уговором о донацији у новчаним средствима број 301/22 од 24. фебруара 2022. године и Одлуком Одбора директора Агенције број ОД.Д.-437/4/22 од 23. фебруара 2022. године и на уплату новчаних средстава за помоћ у школовању питомаца (средњошколаца и студената), у износу од 1.320 хиљада динара, у складу са Уговором о донаторству Српском привредном друштву фондацији „Привредник“, Нови Сад, број 1/22/2021 од 27. јануара 2022. године.



Трошкови адвокатских услуга се односе на услуге пружања правне помоћи Агенцији у складу са уговорима о пружању адвокатских услуга закљученим са четири адвоката. Уговорима је обавезана Агенција да исплаћује адвокатима месечне паушалне надокнаде (награде) за пружање континуиране правне помоћи.

Накнаде трошкова превоза за долазак и одлазак са рада, исказане у пословним књигама и финансијским извештајима за период од 1. јануара до 31. децембра 2022. године у износу од 1.960 хиљада динара, обрачунате су и исплаћене запосленима до износа месечне претплатне карте у градском саобраћају према зони у којој запослени има адресу становања, односно у висини цене месечне претплатне карте у међуградском саобраћају.

Агенција, у складу са одредбама Закона о порезу на доходак грађана, плаћа порез на зараде на износ исплаћене накнаде трошкова превоза за долазак и одлазак са рада и не врши њихово документовање.

Одредбама члана 41 став 1 тачка 1 Правилника о раду Агенције<sup>33</sup>, уређено је да запослени има право на накнаду трошкова које оствари по основу рада и у функцији обављања радних задатака, између осталог и за долазак и одлазак са рада у висини цене месечне претплатне карте у градском, приградском, односно међуградском саобраћају односно до висине стварних трошкова превоза. Одредбама члана 41 став 3 истог Правилника је уређено да ће се начин, услови и контрола остваривања права на накнаду трошкова превоза за долазак и одлазак са рада дефинисати посебним актом Одбора директора.

Одлуком о накнади трошкова превоза за долазак и одлазак са рада запослених у Агенцији за осигурање депозита (пречишћен текст), О.бр.ОД.Д.-1258/20, коју је донео Одбор директора дана 27. фебруара 2020. године, утврђени су начин и услови остваривања права запослених у Агенцији на накнаду трошкова превоза за долазак и одлазак са рада, с обзиром да Агенција нема обезбеђен сопствени превоз. Одредбама члана 4 ст. 4 и 5 ове Одлуке је одређено да уколико у току календарског месеца запослени одсуствује са рада по било ком основу (годишњи одмор, боловање, породилско одсуство и др.) више од половине броја радних дана тог календарског месеца, запосленом се накнађују трошкови доласка и одласка са рада у висини полумесечне претплатне карте, а у случају да запослени одсуствује са рада цео календарски месец, трошкови превоза за долазак и одлазак са рада се не надокнађују.

Међутим, наведена Одлука Одбора директора није усклађена са Законом о раду јер уређује накнаду трошкова превоза за долазак и одлазак са рада и за дане које запослени нису провели на раду.

У поступку ревизије је утврђено да је Агенција у складу са наведеном Одлуком Одбора директора, за период од 1. јануара до 31. децембра 2022. године, обрачунала и исплатила запосленима накнаду трошкова превоза и за дане које запослени нису провели на раду, односно за дане годишњег одмора, боловања и других одсустава са рада, чиме је више исказала трошкове превоза за 274 хиљаде динара, што није у складу са одредбама члана 118 став 1 тачка 1) Закона о раду којим је прописано да запослени има право на накнаду трошкова у складу са општим актом и уговором о раду, за долазак и одлазак са рада, у висини цене превозне карте у јавном саобраћају, ако послодавац није обезбедио сопствени превоз.

У складу са наведеним одредбама Закона о раду, за дане одсуствовања са рада запослени нема право на накнаду трошкова превоза с обзиром да није имао доласке и одласке са рада.

<sup>33</sup> О.бр.ПС-86/14 од 4.11.2014. године, О.бр.ПС-54/15 од 13.11.2015. године, О.бр.ПС-146/16 од 11.10.2016. године, О.бр.ПС-235/17 од 11.12.2017. године, О.бр.ПС-265/18 од 30.3.2018. године, О.бр.ПС-503/20 од 8.7.2020. године, О.бр.ПС-620/21 од 11.5.2021. године. и О.бр.ПС-891/22 од 23.6.2022. године



Трошкови осталих непроизводних услуга се највећим делом односе на:

- набавку лиценце за антивирусну заштиту за персоналне рачунаре и за мобилне уређаје, по рачуну добављача „Extreme“ д. о. о. Београд од 21. јуна 2022. године, у складу са Уговором број 201/20 од 22. јуна 2020. године,
- услуге професионалног фотографа за студијско и onsite фотографисање и компјутерску обраду фотографија, услуге лектора за енглески језик, услуге коректора за енглески и српски језик, дизајн текста и илустрације графикана, табела и корица монографије о Агенцији и припреме за штампу по рачунима добављача ПР „Fab design studio“, Београд, у складу са Уговором број 18/22 од 17. марта 2022. године,
- услуге закупа агентског места за прихватање телефонских позива за пружање информација које Агенција даје заинтересованим учесницима у поступцима продаје непокретности (једнократну накнаду за подешавање система) по рачуну добављача „Algotech“ д. о. о. Београд, у складу са Уговором број 0/020/22 од 25. октобра 2022. године,
- услуге паркирања два службена аутомобила Агенције по рачунима добављача ЈКП „Паркинг сервис“, Београд,
- одржавање телекомуникационе опреме по рачунима добављача „Valding“ д. о. о. Београд, у складу са Уговором број 19/22 од 22. марта 2022. године,
- пружање услуга из области безбедности и здравља на раду, по рачунима добављача „Aktiva Varnost“ д. о. о. Београд, у складу са Уговором број 337 од 30. децембра 2021. године и др.

#### **3.4.11.4. Трошкови пореза**

Трошкови пореза исказани су у износу 9.130 хиљада динара. Највећи део ових трошкова се односи на трошкове пореза по основу накнада члановима управног одбора у износу од 3.329 хиљада динара и трошкове судских и административних такси у износу од 3.320 хиљада динара.

Трошкови судских и административних такси се односе на трошкове парничног поступка које је Агенција платила на име судских и других стварних трошкова у поступку наплате потраживања у име и за рачун Републике Србије.

Поред наведеног, на терет трошкова пореза, Агенција је налогом за књижење бр. 01-227 од 16. децембра 2022. године, евидентирала у пословним књигама уплату аконтације пореза на добит за 2022. годину коју је извршила у износу од 1.563 хиљаде динара. Уплата пореза је евидентирана изводом са текућег рачуна NLB Komercijalna Banka а. д. Београд, бр. 171 од 16. децембра 2022. године.

Међутим, захтевима Међународног рачуноводственог стандарда 12 Порези на добитак, параграф 12 Признавање краткорочних пореских обавеза и текућих пореских средстава, уређено је да се текући порез за текуће и претходне периоде признаје као обавеза у висини неплаћеног износа.

Одредбама члана 24 Закона о рачуноводству је прописано да за признавање, вредновање, презентацију и обелодањивање позиција у финансијским извештајима велика правна лица, примењују Међународне стандарде финансијског извештавања.

Одредбама тачке 37 ст. 1 и 7 Одлуке о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке, уређено је да се обавезе за порез на добит исказују на рачунима групе 45 - Резервисања и обавезе за порезе у динарима, а одредбама тачке 52 став 1 исте Одлуке да се на



рачунима групе 64 - Расходи оперативног пословања, исказују трошкови пореза и доприноса који не зависе од резултата.

**Откривена неправилност:** Агенција је евидентирала у пословним књигама и приказала у финансијским извештајима уплату аконтације пореза на добит за 2022. годину, у износу од 1.563 хиљаде динара, на терет трошкова пореза, уместо задужењем обавеза за порез на добит, због чега је више исказала трошкове пореза и више исказала обавезе на име пореза на добит у наведеном износу, што није у складу са захтевима Међународног рачуноводственог стандарда 12 Порези на добитак, параграф 12 Признавање краткорочних пореских обавеза и текућих пореских средстава, у вези са одредбама члана 24 Закона о рачуноводству, и није у складу са одредбама тачке 37 ст. 1 и 7 и тачке 52 став 1 Одлуке о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке.

**Ризик:** Несастављањем редовних годишњих финансијских извештаја у складу са законским и подзаконским прописима, настаје ризик да ће корисници информација из ових финансијских извештаја донети погрешне одлуке.

**Препорука број 3:** Препоручујемо Агенцији да у пословним књигама и финансијским извештајима врши признавање пореза на добит у складу са захтевима Међународног рачуноводственог стандарда 12 Порези на добитак, на начин да уплате аконтација пореза на добит евидентира задужењем обавеза за порез на добит.

#### 3.4.11.5. Трошкови доприноса

Трошкови доприноса исказани су у износу 35.824 хиљаде динара. Највећи део ових трошкова се односи на трошкове доприноса на терет послодавца за запослене у износу од 29.792 хиљаде динара и на трошкове доприноса по основу накнада члановима управног одбора у износу од 4.568 хиљада динара.

#### 3.5. Извештај о осталом резултату

Извештај о осталом резултату пружа информације о осталом свеобухватном добитку или губитку за извештајни период у складу са одредбама члана 29 став 5 тачка 3) Закона о рачуноводству<sup>34</sup>, Међународним рачуноводственим стандардом 1 - Презентација финансијских извештаја<sup>35</sup> и одредбама тач. 96 - 117 Одлуке о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке<sup>36</sup>. Структуру Извештаја чине ставке прихода и расхода које нису признате у Билансу успеха, односно ставке које се према захтевима појединих Међународних стандарда финансијског извештавања, признају у оквиру капитала.

Агенција је у 2022. години исказала укупан позитиван резултат периода - добитак у износу од 196.424 хиљаде динара (у 2021. години укупан позитиван резултат периода - добитак у износу од 90.712 хиљада динара), а чини га нето добитак из Биланса успеха за 2022. годину.

Анализом позиција исказаних у Извештају о осталом резултату у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2022. године, утврђено је да је предметни извештај састављен у складу са прописима који га уређују.

#### 3.6. Извештај о променама на капиталу

Извештај о променама на капиталу је сачињен у складу са одредбама 29 став 5 тачка 4) Закона о рачуноводству, Међународним рачуноводственим стандардом 1 - Презентација

<sup>34</sup> „Службени гласник РС“, бр. 73/19 и 44/21 - др. закон

<sup>35</sup> „Службени гласник РС“, број 123/20

<sup>36</sup> „Службени гласник РС“, број 93/20



финансијских извештаја и одредбама тач. 118 - 120 Одлуке о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке.

Елементи који се директно односе на одмеравање финансијске позиције Агенције су имовина, обавезе и капитал.

Капитал као преостало учешће власника у имовини Агенције, после одбијања свих његових обавеза, реално је исказан и вреднован уколико су имовина и обавезе реално и фер одмерени.

Спровођењем поступка ревизије и анализом исказаних позиција у Извештају о променама на капиталу за 2022. годину, утврђено је да предметни извештај, реално одражава финансијски положај Агенције, да је састављен у складу са Међународним рачуноводственим стандардима и да обезбеђује неопходне информације о финансијској позицији Агенције које су корисне за доношење економских одлука корисницима финансијских извештаја.

### **3.7. Извештај о токовима готовине**

Спровођењем поступка ревизије, односно увидом у пословне књиге Агенције као и на основу анализе исказаних позиција у Извештају о токовима готовине за 2022. годину, утврђено је да је предметни извештај састављен у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 7 - Извештај о токовима готовине<sup>37</sup>, чиме су обезбеђене релевантне информације о променама у готовини и готовинским еквивалентима Агенције у оквиру пословних активности и финансирања.

### **3.8. Напомене уз финансијске извештаје**

Напомене уз финансијске извештаје за 2022. годину су састављене у складу са чланом 29 став 5 тачка б) Закона о рачуноводству, Међународним рачуноводственим стандардом 1 - Презентација финансијских извештаја и Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке, тако да пружају информације о основама за састављање финансијских извештаја, примењеним рачуноводственим политикама, додатним подацима који нису презентовани у финансијским извештајима, а доприносе бољем разумевању истих, као и другим подацима који су прописани појединим МРС/МСФИ којима су за одређене позиције финансијских извештаја наведене и прописане информације које је Агенција дужна да обелодани.

#### **3.8.1. Ванбилансне позиције**

Ванбилансне позиције су обелодањене у Напоменама уз финансијске извештаје.

На ванбилансним позицијама Агенција евидентира краткорочне и дугорочне пласмане у динарима и у страном валути које је преузела и којима управља у име и за рачун Републике Србије у складу са прописима и актима које је донела Влада Републике Србије. На осталој ванбилансној активи и пасиви евидентирана су потраживања по основу обрачунате камате, инструменти обезбеђења по преузетим потраживањима од крајњих дужника, као и други инструменти обезбеђења по другим основама, и то како је наведено у следећој табели:

<sup>37</sup> „Службени гласник РС“, број 123/20





Табела број 48: Ванбилансне позиције

- у хиљадама динара -

	<b>31.12.2022.</b>	<b>31.12.2021.</b>
Послови у име и за рачун трећих лица	104.425.015	223.600.115
Примљена јемства за обавезе	0	765.901
Друге ванбилансне позиције - потраживања за обрачунату суспендовану камату Српска банка а. д. Београд и Развојна банка Војводине а. д. Нови Сад - у стечају	6.344	7.945
Друга ванбилансна евиденција – преузета имовина Српска банка а. д. Београд, Развојна банка Војводине а.- д. Нови Сад - у стечају и остала ванбилансна евиденција	4.805.388	4.850.762
<b>Укупно:</b>	<b>109.236.747</b>	<b>229.224.723</b>

I **Послови у име и за рачун трећих лица** у укупном износу од 104.425.015 хиљада динара, у целини се односе на послове које Агенција обавља у име и за рачун Републике Србије.

У наставку се даје преглед преузетих потраживања у име и за рачун Републике Србије са стањем на дан 31. децембра 2022. године:

Табела број 49: Преузета потраживања

- у хиљадама динара-

<b>Основ преузетих потраживања</b>	<b>31.12.2022.</b>	<b>31.12.2021</b>
Париски клуб поверилаца	37.817.997	40.503.430
Лондонски клуб поверилаца	20.551.730	23.088.950
Међународна банка за обнову и развој (IBRD)	23.411.404	23.842.519
Остали инострани повериоци	16.978.132	129.852.480
<b>Свега преузета потраживања по основу иностраних поверилаца</b>	<b>98.759.263</b>	<b>217.287.379</b>
Преузета потраживања од банака по основу приватизације	3.238.617	3.249.078
Преузета потраживања од Развојне банке Војводине а. д. Нови Сад - у стечају	1.169.128	1.796.144
Преузета потраживања од Српске банке а. д. Београд	1.258.007	1.267.514
<b>Стање на дан 31. децембра 2022. године</b>	<b>104.425.015</b>	<b>223.600.115</b>

Послови у име и за рачун Републике Србије, исказани у износу од 104.425.015 хиљада динара, највећим делом се односе на евидентирана преузета потраживања у износу од 103.449.664 хиљаде динара, у складу са Законом о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита<sup>38</sup>, којим је прописано да се крајњи дужници - правна лица или њихови правни следбеници на територији Републике Србије ослобађају обавеза према банкама у стечају и ликвидацији, ступајући истовремено у обавезу према Републици Србији. Агенција је овлашћена да у име и за рачун Републике Србије управља преузетим потраживањима.

Агенција у име и за рачун Републике Србије управља и преузетим потраживањима из основа Париског и Лондонског клуба поверилаца, и исте евидентира у пословним књигама у ванбилансној евиденцији.

<sup>38</sup> „Службени гласник РС”, број 45/05



Од укупног стања преузетих потраживања на дан 31. децембра 2022. године, у износу од 103.449.664 хиљаде динара, које обухвата 101 дужника, послато је 40 извода отворених ставки (ИОС образци) за потраживања која укупно износе 79.340.819 хиљада динара (76%), док се преостали износ односи на стање потраживања од дужника над којима је отворен поступак стечаја или ликвидације и чија су потраживања пријављена у стечајну масу, који се налазе у поступку реорганизације, или су брисани из регистра.

Агенција је усагласила потраживања са укупно шест дужника (са пет у целини и са једним делимично) у износу од 18.524.472 хиљаде динара (18%) укупног износа потраживања, док оспорена потраживања износе 40.773.522 хиљаде динара (39%).

У наставку се даје:

Табела број 50: Рекапитулација послатих ИОС образаца

- у хиљадама динара -

Број послатих ИОС дужницима	Статус потраживања	Књиговодствено стање на дан 30.11.2022.	Учешће у укупном портфолију
5	Признато у целости	8.484.098	8%
1	Признато делимично	10.040.374	10%
6	Оспорено	40.773.522	39%
18	Враћен ИОС неуручен	8.223.319	8%
10	Није враћен ИОС	11.819.509	11%
<b>Укупно: 40</b>		<b>79.340.822</b>	<b>76%</b>

По захтеву Државне ревизорске институције, којим је тражено потврђивање салда на рачунима ванбилансних позиција - Послови у име и за рачун трећих лица Агенције за осигурање депозита, са стањем на дан 31.12.2022. године, Министарство финансија - Управа за трезор, издала је Потврду о стању преузетих обавеза по комитентима према Републици Србији коју заступа Агенција за осигурање депозита, на дан 31. децембра 2022. године, број: 403-00-832-24/2023-001-003 од 8. маја 2023. године. У потврди је наведено, да су у Главној књизи трезора Републике Србије евидентирана потраживања на основу документације и евиденције Агенције, са стањем на дан 31. децембра 2022. године, у укупном износу од 103.449.664 хиљаде динара. Такође, и у Главној књизи Агенције евидентирана су потраживања у износу 103.449.664 хиљаде динара, чиме су иста потврђена.

Редовним годишњим пописом имовине и обавеза Агенције на дан 31. децембра 2022. године, утврђене су разлике између стварног и књиговодственог стања ванбилансне активе и пасиве које се највећим делом односе на неискњижен мањак робе у износу од 45.310 хиљада динара, који је констатован у Уговору о преносу имовине закљученом између Српске банке а.д., Београд и Агенције, 2015. године.

Ради свођења књиговодственог на стварно стање, Агенција је сходно препоруци Комисије за попис, у пословним књигама извршила умањење вредности залиха робе за износ мањка робе у износу од 45.310 хиљада динара.

а) Стање укупних преузетих потраживања по основу обавеза према иностраним повериоцима на дан 31. децембра 2022. године износе 98.759.263 хиљаде динара и односе се на потраживања преузета од иностраних поверилаца у износу од EUR 836.427.998 што у динарској противвредности по средњем курсу Народне банке Србије на дан 31. децембра 2022. године износи 98.131.739 хиљада динара, док се преостали износ односи на преузету непокретну имовину и уделе евидентираних у оквиру Париског клуба поверилаца.



1) Париски клуб поверилаца EUR 316.993.842 или 37.190.478 хиљада динара

Од исказаног стања преузетих потраживања по основу обавеза према повериоцима Париског клуба у износу од 37.190.478 хиљада динара, на главницу дуга се односи 22.303.152 хиљаде динара и на камату 14.887.326 хиљада динара.

Од укупно исказаног стања преузетих потраживања по основу обавеза према повериоцима Париског клуба у износу од 37.817.997 хиљада динара, износ од 627.519 хиљада динара се односи на имовину која је стечена наплатом потраживања у судском поступку, од чега се највећи део у износу од 624.415 хиљада динара односи на имовину коју је Агенција преузела од Стечајне масе „Сартид“ а. д. Смедерево.

Решењем Привредног суда у Београду о накнадној деоби Стечајне масе „Сартид“ а. д. Смедерево, Бр.3 Ст. 151/2010 од 19. фебруара 2020. године, пренето је са стечајног дужника на Агенцију, у име и за рачун Републике Србије, право власништва над спортским стадионом у Смедереву, процењене вредности 416.809 хиљада динара, учешће у власништву над спортском халом „Смедерево“ у износу од 100.928 хиљада динара и учешће у власништву, односно пренос права сусвојине на некретнинама, у насељу Царина Виногради, у износу од 106.678 хиљада динара.

У вези са преносом наведене имовине, Агенција се почев од 2020. године, више пута обрађала стечајном управнику стечајног дужника Стечајна маса „Сартид“ а. д., Смедерево, као и Привредном суду у Београду, са захтевима да јој доставе неопходну документацију како би се спортски стадион у Смедереву укњижио у надлежном јавном регистру и како би право власништва над истим било пренето на Републику Србију. Такође, у захтевима је истакнуто да је неопходно доставити и документацију потребну за пренос на Републику Србију учешћа у власништву, односно пренос права сусвојине на некретнинама, у насељу Царина Виногради у Смедереву, како би се јасно могло дефинисати шта је предмет преноса на Републику Србију и како би се спровеле неопходне промене у надлежним јавним регистрима.

По наведеним захтевима Агенција до дана спровођења ревизије није добила тражену документацију.

У току 2022. године наплаћена су потраживања у износу од 3.588.772 хиљаде динара.

2) Лондонски клуб поверилаца EUR 175.173.110 или 20.551.730 хиљада динара

Од исказаног стања преузетих потраживања по основу обавеза према повериоцима Лондонског клуба у износу од 20.551.730 хиљада динара, на главницу дуга се односи 10.033.478 хиљада динара и на камату 10.518.252 хиљада динара.

Промене у току године, највећим делом се односе на конверзију потраживања у капитал дужника Акционарско друштво Холдинг индустрија каблова Јагодина у износу од 4.918.516 хиљада динара у корист Републике Србије.

У току 2022. године наплаћена су потраживања у износу од 98.437 хиљада динара.

3) Међународна банка за обнову и развој (IBRD) EUR 199.547.597 или 23.411.404 хиљаде динара

Од исказаног стања преузетих потраживања по основу обавеза према Међународној банци за обнову и развој (International Bank for Reconstruction and Development) у износу од 23.411.404 хиљаде динара, на главницу дуга се односи 8.351.761 хиљада динара и на камату 15.059.643 хиљаде динара.

У току 2022. године наплаћена су потраживања у износу од 457.704 хиљаде динара.



4) Остали инострани повериоци EUR 144.713.128 или 16.978.132 хиљаде динара

Од исказаног стања преузетих потраживања у износу од 16.978.132 хиљаде динара, на главницу дуга се односи 16.963.077 хиљада динара и на камату 15.055 хиљада динара.

Потраживања од осталих иностраних поверилаца се највећим делом односе на пријављена потраживања од предузећа у стечају, која укључују Париски клуб, Лондонски клуб и остале основе, у износу 7.848.854 хиљаде динара, потраживање по кредиту Капитал НЛФА, који је део Париског клуба, у износу 6.389.426 хиљада динара и потраживања у износу 2.405.431 хиљаде динара, пренета на Агенцију по основу Закључка Владе Број: 422-4891/2021 од 27. маја 2021. године, којим је дата сагласност да у складу са Решењем Привредног суда у Београду о завршној деоби стечајне масе стечајног дужника Југословенска извозна и кредитна банка а. д., Београд - у стечају (у даљем тексту: ЈИК банка а. д., Београду - у стечају), потраживања највећег повериоца Републике Србије - Министарства финансија, буду пренета на Агенцију.

У току 2022. године наплаћена су потраживања у износу од 322.253 хиљаде динара.

Промене у току године се највећим делом односе на искњижавње потраживања од Стечајне масе „Сартид“ а. д. Смедерево, у износу од 112.553.095 хиљада динара, у поступку уступања потраживања уз накнаду, методом јавног прикупљања понуда.

Наиме, Одлуком Одбора директора О.бр.ОД.Д. 487-1/22 од 9. новембра 2022. године, којом је одобрена наплата потраживања која Агенција за осигурање депозита у име и за рачун Републике Србије, Југобанка а. д. Београд у стечају и Београдска банка а. д. Београд у стечају имају од дужника Стечајна маса „Сартид“ а. д., Смедерево у стечају уступањем потраживања уз накнаду, оглашено је уступање потраживања као целина, односно као пакет потраживања, јавним прикупљањем понуда.

Одлуком Одбора директора О.бр.ОД.Д. 502-2/23 од 16. јануара 2023. године, одобрено је уступање потраживања која Агенција за осигурање депозита у име и за рачун Републике Србије, Југобанка а. д. Београд у стечају и Београдска банка а. д. Београд у стечају имају од дужника Стечајна маса „Сартид“ а. д. Смедерево у стечају и за пријемника потраживања проглашава ODM COLLECTIONS д. о. о. Београд, са понуђеном ценом у износу од 1.000 EUR.

Уговор о уступању потраживања УОП-I:475-2023 закључен је дана 17. јануара 2023. године, између Агенције у име и за рачун Републике Србије, као уступиоца, и пријемника потраживања ODM COLLECTIONS д. о. о. Београд. Опредељени износ накнаде за уступање за Агенцију у име и за рачун Републике Србије, у износу од 737 EUR, исплаћен је истог дана, чиме је поступак уступања потраживања окончан и потраживање од Стечајне масе „Сартид“ а. д., Смедерево у стечају искњижено је из ванбилансних евиденција Агенције закључно са 31. децембром 2022. године.

б) На основу Закључка Владе Републике Србије Број: 021-4468/2004-002 од 1. 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 покренут поступак продаје акција у државном власништву, према дужнику који је у статусу:

- јавног предузећа;
- другог предузећа у којем држава, односно јавна предузећа и јавне установе имају власништво и
- друштвеног предузећа и друштва капитала са државним и друштвеним капиталом у приватизацији, односно у реструктурирању у поступку приватизације.



Такође, Агенција је овлашћена да евидентира купљена потраживања и њима управља, предузима радње пред правосудним органима када је над предузећем покренут поступак стечаја, као и да предузима радње за наплату ових потраживања.

1) Преузета потраживања од банака по основу приватизације 3.238.617 хиљада динара

Од укупно исказаног стања потраживања у износу од 3.238.617 хиљада динара, на потраживања од шест комитената пренета на Агенцију по основу – *surge out* са стањем на дан 31. децембра 2022. године се односи 2.884.445 хиљада динара а на потраживања по основу Уговора о преносу Републици Србији свих права власништва Војвођанске банке а. д., Нови Сад, на трајним улозима у мешовитим банкама са територије Барање, Славоније и западног Срема, закљученог 2005. године, се односи 354.172 хиљаде динара.

У току 2022. године наплаћена су потраживања у износу од 4.310 хиљада динара.

2) Преузета потраживања од Развојне банке Војводине а. д., Нови Сад - у стечају 1.169.128 хиљада динара

На основу Закључка Владе Републике Србије Број: 422-2828/2012 од 12. априла 2012. године, Агенцији је дата сагласност да у име и за рачун Аутономне Покрајине Војводине преузме, управља и / или прода лошу активу Развојне банке Војводине а. д., Нови Сад.

Наведена потраживања су пренета на Агенцију по основу више уговора о цесији (уступању потраживања) закључених између Развојне банке Војводине а. д., Нови Сад - у стечају и Агенције.

У току 2022. године наплаћена су потраживања у износу од 2.564 хиљаде динара.

3) Преузета потраживања од Српске банке а. д, Београд 1.258.007 хиљада динара

На основу Закључка Владе Републике Србије Број: 00-323/2014-2 од 19. децембра 2014. године потписан је Споразум о преузимању лоше активе између Републике Србије и Агенције у име и за рачун Републике Србије са једне стране и Српске банке а. д. Београд са друге стране.

Потраживања су пренета на Агенцију по основу уговора о цесији закључених између Српске банке а. д., Београд и Агенције.

Промене у току године се највећим делом односе на искњижена потраживања у износу од 15.683 хиљаде динара, у складу са решењима Привредног суда о закључењу стечајног поступка и решењима Агенције за привредне регистре о брисању стечајне масе из регистра стечајних маса АПР-а.

У току 2022. године наплаћена су потраживања у износу од 4.576 хиљада динара.

в) Сходно својим овлашћењима Агенција предузима радње у циљу наплате преузетих потраживања, при чему је у току 2022. године по основу наплате преузетих потраживања уплатила на рачун буџета Републике Србије 4.345.173 хиљаде динара. Структура наплате је дата у следећим табелама:

Табела број 51: Структура наплате преузетих потраживања у име и за рачун Републике Србије у 2022. години по основама наплате

- у хиљадама динара -

Редни број	Основ наплате	Пренето на рачун буџета
1	Закључени уговори о регулисању односа - Париски клуб	3.481.108
2	Закључени уговори о регулисању односа - Лондонски клуб	95.483



3	Закључени уговори о регулисању односа - IBRD	440.227
4	Од предузећа у стечају по основу Париског клуба, Лондонског клуба, IBRD	321.247
5	По основу Закључка Владе Републике Србије којим је Агенција овлашћена да у име и за рачун Републике Србије управља преузетим потраживањима <i>curve out</i>	2.689
6	По основу потраживања преузетих од Развојне банке Војводине а. д., Нови Сад - у стечају	2.322
7	По основу потраживања преузетих од Српске банке а.д, Београд	2.097
	<b>Укупно:</b>	<b>4.345.173</b>

Табела број 52: Преглед наплаћених преузетих потраживања у име и за рачун Републике Србије у 2022. години по комитентима

- у хиљадама динара -

Редни број	Назив правног лица	Пренето на рачун буџета
1	ЈП Електропривреда Србије, Београд	3.604.022
2	Електромрежа Србије а. д., Београд	361.637
3	НИС а. д., Нови Сад	294.319
4	Навип а.д, Београд Земун - у стечају	34.053
5	Стечајна маса Пожаревачка банка а. д., Пожаревац	32.491
6	Остали	18.651
	<b>Укупно:</b>	<b>4.345.173</b>

Чланом 27 Закона о Агенцији за осигурање депозита<sup>39</sup>, прописано је да за реализацију поступака наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије, укључујући и Аутономну покрајину Војводину, започете до ступања на снагу овог закона, Агенција има 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. Агенција је по наведеном основу остварила приход у 2022. години у износу од 134.658 хиљада динара.

У току 2022. године искњижена су потраживања из портфела Агенције у укупном износу 118.169.896 хиљада динара, од чега се највећи део односи на:

- уступање потраживања од Стечајне масе „Сартид“ а. д., Смедерево, у износу 112.553.095 хиљада динара, на основу Одлуке одбора директора Агенције од 16. јануара 2023. године, којом је одобрено уступање потраживања, и

- конверзију потраживања у капитал Републике Србије у Акционарском друштву Холдинг Индустрија каблова Јагодина, у износу од 4.918.516 хиљада динара у складу са Закључком Владе Републике Србије бр. 023-7837/2017 од 17. августа 2017. године.

У наставку се даје преглед преузетих потраживања која су у 2022. години искњижена из пословних књига Агенције:

<sup>39</sup> „Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17



Табела број 53: Преглед искњижених потраживања из портфеља Агенције у 2022. години  
- у хиљадама динара -

Назив дужника	Основ	Износ искњижења
Стечајна маса Сартид а.д., Смедерево	Одлука Одбора директора Агенције од 16. јануара 2023. године, којом је одобрено уступање потраживања од Стечајне масе Сартид а.д., Смедерево	112.553.095
Акционарско друштво Холдинг Индустија каблова Јагодина	Закључак Владе од 17. августа 2017. године о конверзији потраживања државних поверилаца према субјекту приватизације Акционарско друштво Холдинг индустрија каблова Јагодина у трајни улог у капиталу субјекта приватизације	4.918.516
Стечајна маса НС-ДОН 2006 д. о. о.	Решење Привредног суда у Новом Саду од 27. маја 2022. године о закључењу стечајног поступка	623.510
15. МАЈ ЕХПОРТЕКС Лебане, у стечају	Решење Привредног суда у Лесковцу од 6. априла 2022. године о закључењу стечајног поступка	26.832
Гоша – ФАМ ДОО Смедеревска Паланка у реструктурирању	Решење Привредног суда у Пожаревцу од 20. јануара 2022. године	17.898
Стечајна маса Мачкатица а. д.	Решење Привредног суда у Лесковцу од 25. маја 2022. године о закључењу стечајног поступка,	14.362
KONSTANTINIDIS METAL д.о.о., Београд	Решење Привредног суда у Београду од 15. октобра 2019. године о закључењу стечајног поступка	10.685
Стечајна маса Млин Кањижа д.о.о., Кањижа	Решење Привредног суда у Суботици од 29. септембра 2022. године о закључењу стечајног поступка	4.998
<b>Укупно:</b>		<b>118.169.896</b>

II Друге ванбилансне позиције - потраживања за обрачунату суспендовану камату Српска банка а. д., Београд и Развојна банка Војводине а. д., Нови Сад - у стечају исказана су у износу од 6.344 хиљаде динара и односе се на потраживања за обрачунату а неплаћену камату за преузета потраживања од Српске банке, од чега се највећи део односи на потраживања од Фабрике мазива „ФАМ“ а. д., Крушевац исказана у износу од 3.153 хиљаде динара и од „Политика“ а. д., Београд у износу 2.361 хиљаде динара.

III) Друга ванбилансна евиденција - преузета имовина од Српске банке а. д., Београд, Развојне банке Војводине а. д., Нови Сад - у стечају и остала ванбилансна евиденција, исказане су у износу од 4.805.388 хиљада динара, од чега се на преузету имовину Српске банке односи 4.758.229 хиљада динара, преузету имовину Развојне банке Војводине а. д., Нови Сад - у стечају 36.693 хиљаде динара, а на хипотеку за стамбени кредит 10.466 хиљада динара. Највећи део преузете имовине Српске банке се односи на залихе флотацијске јеловине депоноване на јаловишту Рудника Леце Медвеђа, исказане у износу од 2.198.319 хиљада динара, за које је у Регистру ручне залогe уписано заложно право у корист Агенције.

Промене у току године исказане у износу од 45.374 хиљаде динара, највећим делом се односе на умањење вредности залиха робе у износу од 45.310 хиљада динара, сходно члану 3 Уговора о преносу имовине закљученог између Српске банке а. д., Београд и Агенције 2015. године, којим је констатовано да је Српска банка а. д. Београд ванредним пописом залиха робе од 9. априла 2014. године са стањем робе на дан 1. април 2014. године, утврдила мањак



робе у износу од 45.310 хиљада динара. Промене у 2022. години по основу умањење вредности залиха робе у износу од 45.310 хиљада динара, извршене су у складу са препоруком пописне комисије из Извештаја о попису за 2022. годину који је усвојио Управни одбор Агенције дана 26. јануара 2023. године.

У оквиру евидентиране имовине преузете од Српске банке у износу од 4.758.229 хиљада динара, као саставни део је евидентирана и имовина која се односи на преузета потраживања од Српске банке, која су исказана према Фабрика мазива „ФАМ“ а. д., Крушевац на 31. децембар 2022. године, у износу од 325.251 хиљаде динара.

На основу Споразума о преузимању лоше активе од 19. децембра 2014. године, закљученог између Републике Србије, Српске банке а. д., Београд и Агенције, закључени су Уговори о уступању потраживања са свим акцесорним поверилачким правима од 13. марта 2015. године, којима је на Агенцију у име и за рачун Републике Србије пренето потраживање Српске банке а. д., Београд од дужника Фабрика мазива „ФАМ“ а. д., Крушевац.

Закључком Владе број: 023-13066/2015 од 11. децембра 2015. године, прецизирано је да су државни повериоци дужни да субјекту приватизације отпишу дуг са стањем на 31. децембар последње пословне године, ако се у поступку приватизације донесе правоснажно решење којим се потврђује Унапред припремљени план реорганизације субјекта приватизације.

У прилогу 1 који чини саставни део Закључка Владе број: 023-12361/2018-1 од 20. децембра 2018. године, Агенција се налази на списку државних поверилаца.

Решењем Привредног суда у Краљеву од 27. децембра 2018. године, које је постало правоснажно 6. фебруара 2019. године, потврђено је усвајање Унапред припремљеног плана реорганизације стечајног дужника Фабрика мазива „ФАМ“ а. д., Крушевац.

Дописом од 3. априла 2019. године Агенција је обавестила Фабрику мазива „ФАМ“ а. д., Крушевац да је извршила отпуст дуга субјекта приватизације према Републици Србији, са стањем на дан 31. децембар 2018. године. Међутим, увидом у ванбилансну евиденцију утврђено је да исти дуг субјекта приватизације Агенција евидентира у својим пословним књигама и приказује у Напоменама уз финансијске извештаје за 2022. годину у оквиру имовине преузете од Српске банке, чиме је иста прецењена за 325.521 хиљаду динара по стању на дан 31. децембар 2022. године.

**Откривена неправилност:** Агенција је у Напоменама уз финансијске извештаје и ванбилансној евиденцији исказала потраживања и обавезе у име и за рачун Републике Србије, у износу већем за 325.251 хиљаду динара, колико је исказала потраживања од Фабрике мазива „ФАМ“ а. д., Крушевац, на дан 31. децембар 2022. године, која није отписала у пословним књигама, што није у складу са Закључцима Владе од 11. децембра 2015. године и 20. децембра 2018. године, којима је прецизирано да су државни повериоци, у овом случају Агенција, дужни да субјекту приватизације, Фабрика мазива „ФАМ“ а. д., Крушевац, отпишу дуг са стањем на 31. децембар последње пословне године, ако се у поступку приватизације донесе правоснажно решење којим се потврђује Унапред припремљени план реорганизације субјекта приватизације. Наведено Решење је донето 6. фебруара 2019. године.

**Ризик:** Исказивањем потраживања и обавеза у ванбилансној евиденцији без одговарајућег основа, настаје ризик од погрешног приказивања информација у финансијским извештајима и ризик да ће корисници информација из ових финансијских извештаја донети погрешне одлуке.





**Препорука број 4:** Препоручујемо Агенцији да у ванбилансној евиденцији изврши усклађивање исказаних потраживања од Фабрике мазива „ФАМ“ а. д., Крушевац са обавезом отпуста дуга овог друштва према Републици Србији, у складу са Закључцима Владе од 11. децембра 2015. године и 20. децембра 2018. године.

#### 4. Потенцијалне обавезе

Потенцијалне обавезе представљају могуће обавезе које настају по основу прошлих догађаја и чије ће постојање бити потврђено само настанком или ненастанком једног или више неизвесних будућих догађаја који нису у потпуности под контролом субјеката ревизије или су то садашње обавезе које настају по основу прошлих догађаја али нису признате, јер није вероватно да ће бити захтеван одлив средстава за измирење обавезе или износ обавезе не може да буде довољно поуздано процењен.

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

На дан 31. децембра 2022. године, против Агенција се води 16 судских спорова укупне вредности 4.596.635 хиљада динара.

Предмет највећег броја судских спорова је накнада штете по разним правним основама.

На дан 31. децембра 2022. године, Агенција као тужилац води шест судских спорова укупне вредности 3.441.078 хиљада динара, за потраживања којима Агенција управља у име и за рачун Републике Србије, односно Аутономне покрајине Војводине.

За годину која се завршава на дан 31. децембра 2022. године, Агенција је за потенцијалне губитке по основу судских спорова извршила резервисања у пословним књигама у износу од 9.349 хиљада динара, на бази извештаја Правне службе да се у три судска спора очекује негативан исход.

#### 5. Друга питања у поступку ревизије

Иако циљ ове ревизије није био давање мишења о усклађености пословања, вршењем ревизије финансијских извештаја утврдили смо следећу неправилност:

За период од 1. јануара до 31. децембра 2022. године, Агенција је обрачунала и исплатила запосленима накнаду трошкова превоза и за дане које запослени нису провели на раду, односно за дане годишњег одмора, боловања и других одсустава са рада, када запослени нису имали доласке и одласке са рада, чиме је више исказала трошкове превоза за 274 хиљаде динара, што није у складу са одредбама члана 118 став 1 тачка 1) Закона о раду.



**ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ  
АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД ЗА 2022. ГОДИНУ**



## С А Д Р Ж А Ј

1. **Биланс стања на дан 31.12.2022. године**
2. **Биланс успеха у периоду од 01.01. до 31.12.2022. године**
3. **Извештај о осталом резултату у периоду од 01.01. до 31.12.2022. године**
4. **Извештај о променама на капиталу у периоду од 01.01. до 31.12.2022. године**
5. **Извештај о токовима готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2022. године**
6. **Напомене уз финансијске извештаје за 2022. годину**

Попуњава банка  
 Јединични број: 17606786  
 Назив: АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА  
 Седиште: БЕОГРАД

Шифра делатности: 6512

ПИБ: 104001240

**БИЛАНС СТАЊА**  
 на дан 31.12.2022.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, 295 и делови рачуна 009, 019, 029, 069, 089, 199 и 299	АКТИВА Готовина и средства код централне банке	0 0 0 1		62,095	100,377	28,641
	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		48,235,344	42,885,682	44,679,546
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		43,127,356	36,774,830	24,247,636
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		22,491	20,696	25,097

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		4,947	346	461
34	Некретнине, постројења и опрема	0	0	1	2		22,408	29,342	11,441
35	Инвестиционе некретнине	0	0	1	3				
034 и део 039	Текућа пореска средства	0	0	1	4		0	6,652	0
37	Одложена пореска средства	0	0	1	5		7,292	10,734	372
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		103,745	46,472	46,721
<b>УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0017)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>8</b>		<b>91,585,678</b>	<b>79,875,131</b>	<b>69,039,915</b>
<b>ПАСИВА</b>									
411 и 511	<b>ОБАВЕЗЕ</b> 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		95,339	146,370	175,686
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 ставки	Субординиране обавезе	0	4	0	7			
450, 451, 452, 453 и 454	Резервисања	0	4	0	8		45,060	68,877
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0	4	0	9			
465	Текуће пореске обавезе	0	4	1	0		11,985	2,117
47	Одложене пореске обавезе	0	4	1	1			
426, 427, 43, 44, 466, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594 и 595	Остале обавезе	0	4	1	2		142,082	157,368
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0412)</b>		<b>0</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>3</b>		<b>294,466</b>	<b>374,732</b>
<b>КАПИТАЛ</b>								
90	Акцијски капитал	0	4	1	4		91,086,061	79,400,960
128	Сопствене акције	0	4	1	5			
83	Добитак	0	4	1	6		205,151	99,439
84	Губитак	0	4	1	7			
81 и 82 - потражни салдо	Резерве	0	4	1	8			
81 и 82 - дугови салдо	Нереализовани губици	0	4	1	9			
	Учешћа без права контроле	0	4	2	0			
	<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>1</b>		<b>91,291,212</b>	<b>79,500,399</b>
	<b>УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>			
	<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>3</b>		<b>91,585,678</b>	<b>79,875,131</b>

Београд, \_\_\_\_\_ 2023. године.

Законски заступник банке

*[Својеручни потпис]*

СТАДИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ  
БЕОГРАД  
2  
\* УЛИЦА

<b>Попуњава банка</b>		
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 31.12.2022.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		1,268,121	1,102,075
60	Расходи од камата	1 0 0 2		112,197	166,272
	Нето приход по основу камата (1001-1002)	1 0 0 3		1,155,924	935,803
	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		5,954	5,261
	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		5,954	5,261
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		933	160
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		2,060	0
68 - 78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1 0 1 8		0	115

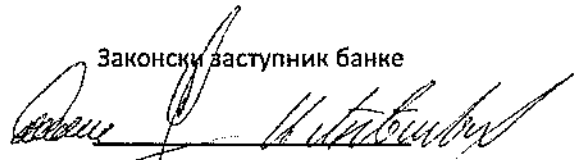
750-650+751-651+756-656+760-660+729-629	Нето приходи по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1	0	1	9		0	3,857
650-750+651-751+656-756+660-760+629-729	Нето расходи по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1	0	2	0		535	0
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		527,561	416,110
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		1,679,989	1,350,554
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		224,986	204,208
642	Трошкови амортизације	1	0	2	9		9,030	8,229
752, 753, 761, 762, 767, 768, 773	Остали приходи	1	0	3	0		14,154	4,818
64 (осим 642) 652, 653, 661, 662, 667, 668, 673	Остали расходи	1	0	3	1		1,231,069	1,035,098
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) ≥ 0		1	0	3	2		229,058	107,837
ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) < 0		1	0	3	3			
850	Порез на добитак	1	0	3	4		29,193	18,760
861	Добитак по основу одложених пореза	1	0	3	5		0	1,635
860	Губитак по основу одложених пореза	1	0	3	6		3,441	0
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) ≥ 0		1	0	3	7		196,424	90,712
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		196,424	90,712
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, \_\_\_\_\_ 2023. године.

Законски заступник банке




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 01.01.2022. до 31.12.2022. године

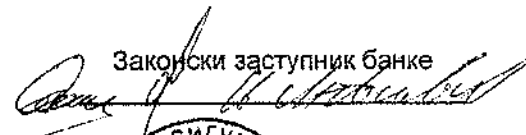

(у хиљадама динара)

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		196.424	90.712
	ГУБИТАК ПЕРИОДА	2	0	0	2			
820	Остали резултат периода Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак: 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	<b>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</b> 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 добаци 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 добаци 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 добаци 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
		3	4	5	6			
1	2							
	Укупан позитиван остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) $\geq 0$	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) $\geq 0$	2	0	3	1		196.424	90.712
	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  
  


**ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**  
у периоду од 01.01. до 31.12. 2022. године

Редни 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)
	1		2		3		4		5
1	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4001	68,389,057	4033		4065		4097	
2	Ефекти прве примене нових МСФИ – повећање	4002		4034		4066		4098	
3	Ефекти прве примене нових МСФИ – смањење	4003		4035		4067		4099	
4	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – повећање	4004		4036		4068		4100	
5	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – смањење	4005		4037		4069		4101	
6	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3+4-5)	4006	68,389,057	4038	-	4070	-	4102	-
7	Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x
8	Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x
9	Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x
10	Губитак текуће године	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
12	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење	x	x	x	x	x	x	x	x
13	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	4007		4039		4071		4103	
14	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	4008		4040		4072		4104	
15	Расподела добити – повећање	4009	155,557	4041		4073		4105	
16	Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	4010		4042		4074		4106	
17	Исплата дивиденди	4011		4043		4075		4107	
18	Остало – повећање	4012	11,023,504	4044		4076		4108	
19	Остало – смањење	4013	167,158	4045		4077		4109	
20	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) ≥ 0	4014	11,011,903	4046	-	4078	-	4110	-
21	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) < 0	4015		4047	-	4079	-	4111	-
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)	4018	79,400,960	4048	-	4080	-	4112	-

Редни 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)
	1		2		3		4		5
23	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4017	79,400,960	4049		4081		4113	
24	Ефекти прве примене нових МСФИ – повећање	4018		4050		4082		4114	
25	Ефекти прве примене нових МСФИ – смањење	4019		4051		4083		4115	
26	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – повећање	4020		4052		4084		4116	
27	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – смањење	4021		4053		4085		4117	
28	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 23+24-25+26-27)	4022	79,400,960	4054	-	4086	-	4118	-
29	Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x
30	Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x
31	Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x
32	Губитак текуће године	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
34	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење	x	x	x	x	x	x	x	x
35	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	4023		4055		4087		4119	
36	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	4024		4056		4088		4120	
37	Расподела добити – повећање	4025	22,678	4057		4089		4121	
38	Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	4026		4058		4090		4122	
39	Исплата дивиденди	4027		4059		4091		4123	
40	Остало – повећање	4028	11,969,893	4060		4092		4124	
41	Остало – смањење	4029	307,470	4061		4093		4125	
42	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 35-36+37-38-39+40+41) ≥ 0	4030	11,685,101	4062		4094	-	4126	-
43	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 35-36+37-38-39+40+41) < 0	4031		4063		4095	-	4127	-
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	91,086,061	4064		4096	-	4128	-

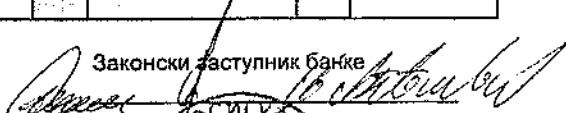
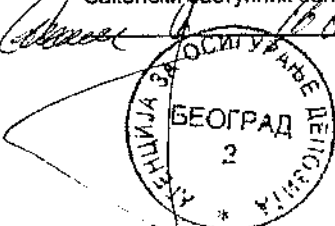
ПИБ:

(у хиљадама динара)

АОП	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
4129		4147		4165	313,045	4203		4241		4286	68,702,102	4291	
4130		4148		4166		4204		4242	x		x	x	x
4131		4149		4167		4205		4243	x		x	x	x
4132		4150		4168	8,727	4206		4244	x		x	x	x
4133		4151		4169		4207		4245	x		x	x	x
4134	-	4152	-	4170	321,772	4208	-	4246	-	4286	68,710,829	4292	-
4135		4153		x	x	x	x	4247	x		x	x	x
4136		4154		x	x	x	x	4248	x		x	x	x
x	x	x	x	4171	90,712	x	x	4249	x		x	x	x
x	x	x	x	x	x	4209		4250	x		x	x	x
x	x	x	x	4172		4210	x	4251	x		x	x	x
x	x	x	x	4173	x	4211		4252	x		x	x	x
x	x	x	x	4174		4212		4253	x		x	x	x
x	x	x	x	4175		4213		4254	x		x	x	x
x	x	x	x	4176		4214		4255	x		x	x	x
x	x	x	x	4177	155,557	4215		4256	x		x	x	x
x	x	x	x	4178	157,488	4216		4257	x		x	x	x
x	x	x	x	4179		4217		4258	x		x	x	x
x	x	x	x	4180	-	4218		4259	x		x	x	x
x	x	x	x	4181		4219	-	4260	-	x	x	x	x
x	x	x	x	4182	(313,045)	4220	-	4261	-	x	x	x	x
4137	-	4155	-	4183	99,439	4221	-	4262	-	4267	79,500,399	4293	

АОП	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
4138		4156		4184	99,439	4222		4283		4288	79,500,399	4294	
4139		4157		4185		4223		4284	x		x	x	x
4140		4158		4186		4224		4285	x		x	x	x
4141		4159		4187	-	4225		4286	x		x	x	x
4142		4160		4188		4226		4287	x		x	x	x
4143	-	4161	-	4189	99,439	4227	-	4288	-	4289	79,500,399	4295	-
4144		4162		x	x	x	x	4289	x		x	x	x
4145		4163		x	x	x	x	4270	x		x	x	x
x	x	x	x	4180	196,424	x	x	4271	x		x	x	x
x	x	x	x	x	x	4228		4272	x		x	x	x
x	x	x	x	4181		4229	x	4273	x		x	x	x
x	x	x	x	4182	x	4230		4274	x		x	x	x
x	x	x	x	4183		4231		4275	x		x	x	x
x	x	x	x	4184		4232		4276	x		x	x	x
x	x	x	x	4185		4233		4277	x		x	x	x
x	x	x	x	4186	22,678	4234		4278	x		x	x	x
x	x	x	x	4187	68,034	4235		4279	x		x	x	x
x	x	x	x	4188		4236		4280	x		x	x	x
x	x	x	x	4189		4237		4281	x		x	x	x
x	x	x	x	4200		4238	-	4282	-	x	x	x	x
x	x	x	x	4201	(90,712)	4239	-	4283	-	x	x	x	x
4146	-	4184	-	4202	205,151	4240	-	4284	-	4290	91,291,212	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 31.12.2022. 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	14,430,246	13,913,054
1.	Приливи од камата	3	0	0	2	77,795	4,736
2.	Приливи од накнада	3	0	0	3	436,943	415,319
3.	Приливи по основу осталих пословних активности	3	0	0	4	13,915,508	13,492,999
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	3,720,259	3,988,915
5.	Одливи по основу камата	3	0	0	7	127,701	160,152
6.	Одливи по основу накнада	3	0	0	8	6,614	6,041
7.	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3	0	0	9	215,122	199,532
8.	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3	0	1	0	46,486	44,413
9.	Одливи по основу других трошкова пословања	3	0	1	1	3,324,336	3,578,777
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)	3	0	1	2	10,709,987	9,924,139
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	6,180,777	15,901,782
10.	Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3	0	1	5	120,000	913,603
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	6,060,777	14,988,179
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		
<b>VI.</b>	<b>Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>10,487,320</b>	<b>12,794,194</b>
16.	Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3	0	2	2	180,000	707,632
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	10,307,320	12,086,562
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		
<b>VII.</b>	<b>Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012 - 3013 + 3014 - 3021)</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>6,403,444</b>	<b>13,031,727</b>
<b>VIII</b>	<b>Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>9</b>		
22.	Плаћени порез на добит	3	0	3	0	12,672	33,066
23.	Исплаћене дивиденде	3	0	3	1	68,034	157,488
<b>IX.</b>	<b>Нето прилив готовине из пословних активности (3028 - 3029 - 3030 - 3031)</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>6,322,738</b>	<b>12,841,173</b>
<b>X.</b>	<b>Нето одлив готовине из пословних активности (3029 - 3028 + 3030 + 3031)</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>3</b>		
<b>Б.</b>	<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>						
1.	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		
<b>V.</b>	<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>						
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	35,088	35,094
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	35,088	35,094
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	35,088	35,094
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)	3	0	6	3	20,611,023	29,814,836
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)	3	0	6	4	14,323,373	17,008,757
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)	3	0	6	5	6,287,650	12,806,079
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)	3	0	6	6		
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3	0	6	7	36,881,592	24,074,228
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	0	6	8		1,285
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	0	6	9	89,533	
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)	3	0	7	0	43,079,709	36,881,592

У београду  
дана \_\_\_\_\_

Законски заступник банке

*[Својеручни потпис]*

БЕОГРАД  
2

КРЕДИТНА  
ДЕПОЗИТНА

**ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ ЗА 2022. ГОДИНУ**

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА,  
БЕОГРАД**

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

## САДРЖАЈ

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

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

## **ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ ЗА 2022. ГОДИНУ**

### **1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ АГЕНЦИЈЕ**

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

Делокруг послова које Агенција обавља је следећи:

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

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

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

## 1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ АГЕНЦИЈЕ (Наставак)

### Средства која Агенција користи за своје пословање чине:

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

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

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

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

Дана 23. јула 2012. године, Комисија за хартије од вредности доноси решење којим се Агенцији за осигурање депозита даје дозвола за обављање делатности организатора Фонда за заштиту инвеститора. На основу наведеног решења, Агенција управља Фондом за заштиту инвеститора, предузима све радње у име Фонда и врши заступање у свим пословима пред државним, судским, управним и другим органима у циљу заштите и остваривања свих његових права. Сврха Фонда је заштита потраживања клијената чланова Фонда, која члан Фонда није у могућности да исплати и/или врати клијенту уколико наступи осигурани случај. Агенција као организатор Фонда наплаћује редовни тромесечни допринос у износу од 4% на укупне приходе остварене по основу чувања и администрирања финансијским инструментима за рачун клијената, укључујући чување инструмената и са тим повезане услуге, као што је администрирање новчаним средствима и колатералом као и 1% на укупне приходе остварене по основу управљања портфолиом.

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

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

Средства за обављање осталих делатности из своје надлежности Агенција обезбеђује из прихода које оствари својим пословањем, из донација, из буџета и на други начин, у складу са законом.

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

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

Агенција своје послове обавља у изнајмљеним просторијама у Београду, улица Кнез Михаилова бр. 2. Матични број Агенције је 17606786. Порески идентификациони број Агенције је 104001240.

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

### 2.1. Изјава о усклађености

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

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



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

### 2.1. Изјава о усклађености (Наставак)

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

Решењем Министра финансија Републике Србије о утврђивању превода Међународних стандарда финансијског извештавања бр. 401-00-4351/2020-16 од 10. септембра 2020. године („Службени гласник РС“, 123/2020 и 125/2020 - испр.), утврђен је званичан превод МСФИ који се примењују од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2022. године. Превод МСФИ, који је утврдило и објавило Министарство, чине Концептуални оквир за финансијско извештавање, основни текстови МРС, основни текстови МСФИ издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде („IASB“), као и тумачења издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда („IFRIC“) у облику у којем су издати, односно усвојени и који не укључују основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски објашњавајући материјал који може да се усвоји у вези са стандардима, односно тумачењима, осим ако се изричито не наводи да је саставни део стандарда, односно тумачења (у даљем тексту: „превод МСФИ“). Превод МСФИ обухвата Међународне стандарде финансијског извештавања („МСФИ“) који се примењују за рачуноводствене периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године.

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

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

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

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

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

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

### 2.1. Изјава о усклађености (Наставак)

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

Приложени финансијски извештаји су састављени према концепту набавне вредности.

### 2.2. Утицај и примена нових и ревидираних МРС/МСФИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.3. Сталност пословања**

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

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

**2.4. Финансијско извештавање и упоредни подаци**

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

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

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

### 2.4. Финансијско извештавање и упоредни подаци (Наставак)

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

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

### 2.5. Финансијско извештавање о токовима готовине

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

### 2.6. Правила процењивања

Финансијски извештаји су састављени на основу начела првобитне (историјске) вредности, осим за финансијске инструменти по фер вредности кроз биланс успеха, који се вреднују по фер вредности.

Промена рачуноводствених процена не примењује се ретроактивно, већ на садашње и будуће периоде.

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

За све елементе имовине и обавеза за које је усвојена политика вредновања по фер вредности примењују се релевантни међународни стандарди финансијског извештавања и рачуноводствене политике прописане правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама.

### 2.7. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја у складу примењеним оквиром за извештавање захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани вредности средстава и обавеза, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја.

Промена рачуноводствених процена не примењује се ретроактивно, већ на садашње и будуће периоде. Уколико ефекти промене рачуноводствене процене имају за последицу промену средстава, обавеза и капитала, Агенција врши признавање ових ефеката у тренутку промене рачуноводствене процене.

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

### 2.7. Коришћење процењивања (Наставак)

#### *Корисни век употребе нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме*

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

#### *Обезвређење нефинансијске имовине*

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

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

#### *Обезвређење потраживања од комитента и осталих потраживања*

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

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

#### *Резервисања по основу отпремнина и јубиларних награда*

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

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

**2.7. Коришћење процењивања (Наставак)**

*Резервисање по основу судских спорова*

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

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

*Одложена пореска средства*

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

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

#### Приходи и расходи

Приходи обухватају бруто прилив економске користи током датог периода, који настаје из редовне активности Агенције независно од времена наплате, као и добитке по основу купопродаје хартија од вредности. Приходи се вреднују по поштеној вредности примљене накнаде под условом да се износ прихода може поуздано утврдити и да је извесно да ће економске користи везане за трансакцију притицати у Агенцију.

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

Расходи се признају у обрачунском периоду на који се односе и истовремено утичу на смањење средстава или повећање обавеза.

Агенција врши процене прихода и расхода који се односе на одговарајући период на основу чега сачињава финансијски план како на нивоу Агенције укључујући фонд за заштиту инвеститора тако и на нивоу фонда за осигурање депозита.

#### 3.1. Приходи и расходи од камата

Приходи и расходи од камата, укључујући и затезну камату обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и признају се на временској основи, тако да се узима стварни принос, односно одлив средстава што зависи од 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 2021. године Агенција није имала финансијских средстава сврстаних у категорију средстава расположивих за продају.

##### *Вредновање финансијских инструмената*

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

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

##### *Вредновање финансијских инструмената (Наставак)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

##### *Вредновање финансијских инструмената (Наставак)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

##### *Класификација – финансијске обавезе*

Агенција вреднује своје финансијске обавезе по амортизованој вредности.

##### *Рекласификација финансијских средстава*

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

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

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

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

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

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

##### *Обезвређење*

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

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

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

##### *Обезвређење (Наставак)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

##### *Обезвређење (Наставак)*

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

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

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

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

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

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

#### **Потраживања сврстана у ниво 2 и 3**

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

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.9. Финансијски инструменти (Наставак)

##### *Обезвређење (Наставак)*

##### **Потраживања сврстана у ниво 2 и 3 (Наставак)**

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

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

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

##### *Потраживања и обавезе Агенције од Фонда*

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

#### 3.10. Стална материјална средства и нематеријална имовина

Стална материјална средства која се признају и подлежу амортизацији у складу са МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема“, су средства чији је корисни век трајања дужи од једне године и чија је појединачна набавна цена у време набавке била већа од 50% просечне бруто зараде по запосленом у Републици Србији према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за послове статистике. Уколико материјално средство не испуњава наведене услове, признаје се као ситан инвентар или трошак периода.

Нематеријална имовина која се признаје и подлеже амортизацији у складу са МРС 38 „Нематеријална имовина“, је имовина чији је корисни век трајања дужи од једне године и чија је појединачна набавна цена у време набавке била већа од просечне бруто зараде по запосленом у Републици Србији према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за послове статистике. Уколико нематеријална имовина не испуњава наведене услове, признаје се као трошак периода.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.10. Стална материјална средства и нематеријална имовина (Наставак)

Под материјалним средствима и нематеријалном имовином подразумевају се:

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

Стална материјална средства и нематеријална имовина Агенције састоје се од рачунарске опреме, канцеларијског намештаја и службеног возила, а исказана су по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитка због обезвређења.

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом на набавну вредност основних средстава применом следећих годишњих стопа, с циљем да се средства отпишу у току њиховог процењеног корисног века трајања:

Компјутерска опрема	16,7%
Намештај и друга опрема	10% - 20%
Лиценце	25%
Софтвери	20%

Обрачун амортизације почиње по истеку месеца у коме је почело коришћење средства, односно од првог дана наредног месеца у односу на месец у коме су средства стављена у употребу. Обрачун амортизације се не врши за основна средства у припреми.

За износ амортизације обрачунате на основна средства добијена из донације се врши укидање разграничених прихода и књижење у корист прихода текућег обрачунског периода.

#### 3.11. Порези и доприноси и остале обавезе

##### Порез на добит

Порез на добитак се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица и релевантним подзаконским актима. Порез на добитак обрачунава се применом стопе од 15% на пореску основицу исказану у пореском билансу.

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

Порески прописи у Републици Србији не дозвољавају да се порески губици из текућег периода искористе као основа за повраћај пореза плаћеног у одређеном претходном периоду. Губици из текућег периода могу се пренети на рачун добити утврђене у годишњем пореском билансу из будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.11. Порези и доприноси и остале обавезе (Наставак)

##### Порези и доприноси

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Агенција је обавезна да уплаћује доприносе за пензијско и инвалидско осигурање, допринос за здравствено осигурање и допринос за незапосленост. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају применом законом прописаних стопа. Агенција има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Порези и доприноси који се односе на зараде, накнаде зарада запослених и остале накнаде по основу примања запослених, накнаде по основу ангажовања по уговорима о делу као и накнаде члановима Управног одбора и Одбора за ревизију евидентирају се као расход периода на који се односе.

##### Одложена пореска средства и обавезе

У складу са пореским прописима за пореске потребе, Агенција је извршила обрачун пореске амортизације основних средстава. Агенција је у 2022. години исказала добит по основу креирања одложених пореских средстава, по основу обрачунате пореске амортизације. Пореска амортизација обрачуната је у мањем износу од амортизације обрачунате по рачуноводственим прописима.

##### Обавезе по основу отпремнина

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

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

##### Остале обавезе

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

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.12. Капитал Агенције

На рачуну осталог капитала Агенције воде се средства Фонда за осигурање депозита, средства Фонда за заштиту инвеститора и други капитал Агенције. Средства Агенције чине средства Фонда за осигурање депозита и средства која Агенција користи за обављање осталих делатности из своје надлежности.

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

Средства Фонда за осигурање депозита су наменски издвојена средства која се користе за исплату осигураних износа у случају стечаја банке, за плаћање административних трошкова који настају у вези са исплатом тих износа и управљањем средствима Фонда за осигурање депозита, као и за повраћај позајмљених средстава употребљених за ове намене. Средства фонда користе се за финансирање поступка реструктурирања банке у обиму и под условима утврђеним законом којим се уређују банке.

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

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

А) Фонд за осигурање депозита се увећава кроз:

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

Б) Фонд за осигурање депозита се смањује кроз:

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

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.12. Капитал Агенције (Наставак)

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

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

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

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

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

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.13. Резултат пословања

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

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

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

#### 3.14. Ванбилансне позиције активе и пасиве

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

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

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

4. БИЛАНСИ СТАЊА И УСПЕХА

4.1. ЗБИРНИ БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембар 2022. године:

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



АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

4. БИЛАНСИ СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)

4.2. ЗБИРНИ БИЛАНС УСПЕХА

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

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

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

5. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

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

6. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

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

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

**6. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (Наставак)**

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

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

**Фонд за заштиту инвеститора**

У складу са Законом о тржишту капитала („Службени гласник РС“ бр. 31/2011, 112/2015, 108/2016, 9/2020 и 153/2020) и другим подзаконским актима у надлежности Агенције су послови организатора Фонда за заштиту инвеститора. Агенција као организатор фонда управља средствима фонда и врши улагања средстава фонда. Средства фонда састоје се од: иницијалног доприноса, редовног доприноса чланова фонда, потраживања наплаћених у стечајном поступку и прихода од улагања средстава фонда.

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

**Остали послови из надлежности Агенције**

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

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД****НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ****31. децембар 2022. године****7. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА**

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

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

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

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

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

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

# АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

### 8. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

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

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

### 9. ИНВЕСТИЦИЈЕ

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

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

## 9. ИНВЕСТИЦИЈЕ (Наставак)

У складу са законским прописима и Одлуком Управног одбора у мају 2012. године основана је Нова Агробанка ад Београд. Управни одбор Агенције донео је Одлуку о обезбеђивању средстава за оснивање банке за посебне намене Нове Агробанке ад Београд.

Укупан оснивачки капитал банке чине средства оснивача односно квалификованог инвеститора Агенције за осигурање депозита, а састоји се од: новчаног облика у износу од ЕУР 5.000.000 који је Агенција са рачуна Фонда за осигурање депозита пренела на име оснивачког капитала банке и неовчаног облика у укупној вредности од ЕУР 85.000.000 у облику дугорочних државних обвезница које је емитовала Република Србија ради очувању финансијске стабилности финансијског система Србије. Нова Агробанка ад издала је обичне акције на име Агенције ради уплате оснивачког капитала новчаним и неовчаним улогом.

У октобру месецу 2012. године Новој Агробанци одузета је дозвола за рад, тако да је Агенција извршила исправку за износ од 578.770 хиљада динара (ЕУР 5.000.000) на терет Фонда за осигурање депозита и своје потраживање пријавила у стечај Нове Агробанке.

Акције Нове Агробанке које су стечене уносом неовчаног улога у књиговодственој евиденцији Агенције воде се у ванбилансној евиденцији у износу динарске противвредности која је на дан уплате износила 9.839.220 хиљада динара.

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

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

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

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

## 9. ИНВЕСТИЦИЈЕ (Наставак)

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

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

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

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

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

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

10. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА

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

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



## 10. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА (Наставак)

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

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

## 11. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

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

## 12. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

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

## 13. ОСТАЛА СРЕДСТВА

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

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

**13. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)**

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

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

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

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

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

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД****НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ****31. децембар 2022. године****15. РЕЗЕРВИСАЊА**

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

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

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

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

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

**Остала резервисања**

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

## 16. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

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

## 17. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

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

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

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

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

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

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

18. КАПИТАЛ

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

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

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

18. КАПИТАЛ (Наставак)

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

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

18. КАПИТАЛ (Наставак)

	у хиљадама РСД						Укупно
	Фонд за осигурање депозита у динарима	Фонд за осигурање депозита у иностраној валути	Фонд за заштиту инвеститора	Други извори средстава Агенције	Нераспо-ређени добитак/ губитак Фонд	Нераспо-ређени добитак/ губитак Остало	
<b>Стање на дан 1. јануара 2022. године</b>	<b>29.059.342</b>	<b>49.843.297</b>	<b>73.486</b>	<b>424.835</b>	<b>1.351</b>	<b>98.088</b>	<b>79.500.399</b>
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)
<b>Стање на дан 31. децембра 2022. године</b>	<b>33.533.611</b>	<b>57.025.373</b>	<b>80.915</b>	<b>446.162</b>	<b>1.591</b>	<b>203.560</b>	<b>91.291.212</b>

## 18. КАПИТАЛ (Наставак)

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

### Фонд за заштиту инвеститора

У складу са Законом о тржишту капитала регулисани су сврха и циљ Фонда за заштиту инвеститора, организовање и управљање Фондом, чланство у фонду, допринос Фонду средства Фонда, и остало. У складу са законском регулативом и Правилником о Фонду за заштиту инвеститора Агенција је добила дозволу за организатора Фонда. У складу са својим надлежностима Агенција врши улагања и управља средствима фонда у складу са усвојеном инвестиционом политиком поштујући начела сигурности а у циљу остваривања одговарајућих прихода Фонда.

На дан 31. децембра 2022. године Фонд за заштиту инвеститора износи 80.915 хиљада динара. У току 2022. године Фонд је увећан за уплаћене премије и пренету добит из ранијих година.

### Остали послови из надлежности Агенције

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

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



19. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

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

20. РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

**Фонда за осигурање депозита**

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

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

20. РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (Наставак)

Остали послови из надлежности Агенције

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

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

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

22. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ

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

## АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

### НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

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

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

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

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

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

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

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

## 22. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ (Наставак)

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

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

**23. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ**

**Остали послови из надлежности Агенције**

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

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

**24. ОСТАЛИ РАСХОДИ**

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

**Фонд за осигурање депозита**

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

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

24. ОСТАЛИ РАСХОДИ (Наставак)

Остали послови из надлежности Агенције

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

25. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добитак

Главне компоненте пореза на добитак су следеће:

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

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

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

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

(ц) Одложена пореска средства

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

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

## АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

### НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

#### 26. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

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

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

#### 27. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ – ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

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

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



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

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

Категорије финансијских инструмената:

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

Основни финансијски инструменти Агенције су хартије од вредности (инвестициони портфолио), готовина и готовински еквиваленти и финансијски пласмани који настају директно из обављања послова Агенције. У току 2022. Агенција је вршила улагања у хартије од вредности – државне обвезнице Републике Србије из средстава фонда за осигурање депозита и слободних средстава Агенције.

**28.1 Тржишни ризик**

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

***Ризик од промене курса страних валута***

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

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

**28.1 Тржишни ризик (Наставак)**

*Ризик од промене курса страних валута (Наставак)*

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

	ЕУР	УСД	у хиљадама РСД	
			РСД	Укупно
<b>Финансијска средства</b>	-	-	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
<b>Укупно</b>	<b>56.224.750</b>		<b>35.326.899</b>	<b>91.551.031</b>
<b>Финансијске обавезе</b>				
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
<b>Укупно</b>	<b>126.158</b>	<b>-</b>	<b>168.308</b>	<b>294.466</b>

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

**28.1 Тржишни ризик (Наставак)**

*Ризик од промене курса страних валута (Наставак)*

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

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

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

**28.1 Тржишни ризик (Наставак)**

*Ризик од промене каматних стопа*

Изложеност ризику од промене каматних стопа односи се на средства и обавезе код којих је каматна стопа варијабилна. Књиговодствена вредност финансијских средстава и обавеза на крају 2022. године дата је у следећем прегледу:

	у хиљадама РСД			
	Фиксна каматна стопа	Променљива каматна стопа	Немакато- носно	Укупно
<b>Финансијска средства</b>				
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
<b>Укупно</b>	<b>91.332.829</b>	<b>22.491</b>	<b>195.711</b>	<b>91.551.031</b>
<b>Финансијске обавезе</b>				
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
<b>Укупно</b>	<b>95.339</b>	<b>-</b>	<b>199.127</b>	<b>294.466</b>

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

**28.1 Тржишни ризик (Наставак)**

*Ризик од промене каматних стопа (Наставак)*

Изложеност ризику од промене каматних стопа односи се на средства и обавезе код којих је каматна стопа варијабилна. Књиговодствена вредност финансијских средстава и обавеза на крају 2021. године дата је у следећем прегледу:

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

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

**28.2 Ризик ликвидности**

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

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

	Рок				Укупно
	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	преко 5 година	
<b>Финансијска средства</b>					
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
<b>Финансијске обавезе</b>					
Обавезе по основу зајма IBRD			(95.339)		(95.339)
Обавезе за порез на добит	(11.985)				(11.985)
Резервисања	(45.060)				(45.060)
Остале финансијске обавезе	(142.082)				(142.082)
<b>Нето рочна усклађеност</b>	<b>6.571.626</b>	<b>50.190.012</b>	<b>19.876.773</b>	<b>14.618.154</b>	<b>91.256.565</b>

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

**28.2 Ризик ликвидности (Наставак)**

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

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



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

**28.3 Кредитни ризик**

Кредитни ризик је ризик настанка финансијских губитака Агенције као резултат кашњења клијената или друге уговорне стране у измиривању уговорних обавеза. Кредитни ризик се првенствено везује за изложеност Агенције по основу готовине и готовинских еквивалената, депозита у банкама и финансијским институцијама, инвестирања у хартије од вредности, потраживања од правних и физичких лица и преузетих обавеза.

Агенција није значајно изложена кредитном ризику који представља ризик да дужници неће бити у могућности да дуговања према Агенцији измире у потпуности и на време, што би имало за резултат финансијски губитак за Агенцију, с обзиром да су њени дужници комерцијалне банке, као и Народна банка Србије.

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

у хиљадама РСД  
31. децембар 2022.

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

у хиљадама РСД  
31. децембар 2021.

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

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

### 28.4 Правична (фер) вредност

Пословна политика Агенције је да обелодани информације о правичној вредности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. У Републици Србији не постоји довољно тржишно искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Агенције врши процену ризика и у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована врши исправку вредности. Руководство Агенције сматра да вредности по којима је имовина исказана у билансу стања одговарају њеној тржишној вредности.

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

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

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

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

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

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

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

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

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

Најзначајнији део послова у име и за рачун Републике Србије односи се на евидентирана преузета потраживања сходно Закону о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита (Службени гласник РС бр. 45/2005). Законом је дефинисано да се крајњи дужници - правна лица или њихови правни следбеници на територији Републике Србије ослобађају обавеза према банкама у стечају и ликвидацији, ступајући истовремено у обавезу према Републици Србији. Агенција је овлашћена да у име и за рачун Републике Србије управља преузетим потраживањима.

Агенција у име и за рачун Републике Србије управља и преузетим потраживањима из основа Париског и Лондонског клуба поверилаца, тако да је у својим књигама у ванбилансној евиденцији евидентирала главнице и обрачуне камата (редовне и капиталисане). У складу са својим овлашћењима Агенција предузима све неопходне радње у смислу наплате преузетих потраживања.

## 29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

### 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 2022. године износе од 3.238.617 хиљада динара а односе се на потраживања која је Агенција откупила за 1 динар од домаћих приватизованих банака.

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

Агенција је преузела потраживања Развојне банке Војводине у име Републике Србије и АП Војводине, у укупној вредности од 8.999.809 хиљада динара. У име Републике Србије преузета су потраживања у износу од 4.997.773 хиљаде динара, а у име АП Војводине у износу од 4.002.036 хиљада динара. Укупним уступљеним потраживањима Агенција ће у име и за рачун Републике Србије управљати у складу са Стратегијом управљања лошом активом коју доноси Влада Републике Србије.

Стање потраживања преузето од Развојне банке Војводине на дан 31. децембра 2022. године износи 1.169.128 хиљаде динара.

На основу члана 9. Закона о Агенцији за осигурање депозита и Закључка Владе Републике Србије 05 Број: 00-323/2014-2 од 19. децембра 2014. године потписан је Споразум о преузимању лоше активе између Републике Србије и Агенција у име и за рачун Републике Србије са једне стране и Српске банке а.д. Београд са друге стране.

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

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

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

**29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)**

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

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

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

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

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

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

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

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

**29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)**

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

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

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

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

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

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

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

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

**30. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА**

У складу са законским прописима и Правилником о рачуноводству и усвојеним рачуноводственим политикама Агенција сваке године врши усаглашавање потраживања и обавеза под датумом 30. новембром са комитентима чија су потраживања преузета у складу са актима Владе, док потраживања и обавезе које се воде у главној књизи Агенције усаглашена су на дан 31.12. Агенција је своја потраживања и обавезе усагласила са стањем на дан 31. децембра 2022. године. Укупно је послато и усаглашено 15 извода отворених ставки.

### 30. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА (Наставак)

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

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

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

### 31. СУДСКИ СПОРОВИ

Агенција води судске поступке у име и за рачун банака и друштава за осигурање у стечају, односно ликвидацији, у својству стечајног или ликвидационог управника ради исплате дуга и накнаде штете. Агенција такође води судске поступке по основу радних спорова, као и судских спорова где је тужена Агенција ради исплате штете и дуга по основу осигураних депозита.

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

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

### 32. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА

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

### 32. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА (Наставак)

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

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

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

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

### 33. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

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



АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2022. године

---

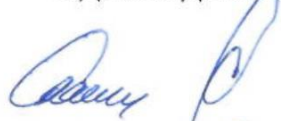
34. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	<u>2022.</u>	<u>У динарима</u> <u>2021.</u>
УСД	110,1515	103,9262
ЕУР	117,3224	117,5821

Београд, 03. 03. 2023. године

ЧЛАН  
ОДБОРА ДИРЕКТОРА



---

Саша Савић



ПРЕДСЕДНИК  
ОДБОРА ДИРЕКТОРА



---

Небојша Анђелковић