

**„Agencija za osiguranje depozita“, Beograd**

**Finansijski izveštaji za godinu  
završenu 31. decembra 2024. godine**

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

Izdato od / Prepared by:

DFK Konsultant – Revizija doo Beograd

**SADRŽAJ**

|                                     |              |
|-------------------------------------|--------------|
| <b>IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA</b> | <b>1 - 3</b> |
| <b>FINANSIJSKI IZVEŠTAJI</b>        |              |
| Bilans stanja                       | 4 - 6        |
| Bilans uspeha                       | 7 - 9        |
| Izveštaj o ostalom rezultatu        | 10 - 12      |
| Izveštaj o promenama na kapitalu    | 13 - 16      |
| Izveštaj o tokovima gotovine        | 17 - 19      |
| Napomene uz finansijske izveštaje   | 20 - 91      |
| Izveštaj o radu                     | 92 - 173     |

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru „Agencije za osiguranje depozita“, Beograd

### Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja „Agencije za osiguranje depozita“, Beograd (u daljem tekstu: „Agencija“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2024. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji istinito i objektivno prikazuju finansijsku poziciju „Agencije za osiguranje depozita“ na dan 31. decembar 2024. godine i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije.

### Osnova za mišljenje

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

### Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju o radu

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

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

Centrala  
/ Headquarters:

Belgrade,  
Serbia

Bulevar Mihajla Pupina 117a,  
11070 Novi Beograd

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

E. Sarajevo,  
Bosnia & Herzegovina

Podgorica,  
Montenegro

Skopje,  
N. Macedonia

Bucharest,  
Romania

Nicosia,  
Cyprus

T: + 381 (0)11 65 56 888

E: office@pozitiviti.dfk.rs

W: pozitiviti.com, dfk.rs

## **IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (Nastavak)**

### ***Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju o radu (Nastavak)***

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

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

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

### ***Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje***

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

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

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

### ***Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja***

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

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

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaoblazanje interne kontrole.

## **IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (Nastavak)**

### ***Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja (Nastavak)***

- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Agencije.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Agencije da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Agencija prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

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

U Beogradu, 17. marta 2025. godine

*TrgSut* *com*



Sanja Grubić  
Licencirani ovlašćenih revizor

Попуњава банка

Матични број: 17606786

Шифра делатности: 6512

ПИБ: 104001240

Назив: АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

Седиште: БЕОГРАД

## БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2024.године

(у хиљадама динара)

| Група рачуна,<br>рачун                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ПОЗИЦИЈА                                                                 | Ознака за<br>АОП | Број напо-<br>мене | Износ<br>текуће<br>године | Износ претходне године |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|---------------------------|------------------------|------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                          |                  |                    |                           | Крајње<br>стање        | Почетно<br>стање |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2                                                                        | 3                | 4                  | 5                         | 6                      | 7                |
| 00 (без 002), 010, 025,<br>05 (осим 050, 052 и<br>дела 059), 060, 07,<br>085, 196, 296 и делови<br>рачуна 009, 019, 029,<br>069, 089, 199 и 299                                                                                                                                                                         | АКТИВА Готовина и средства<br>код централне банке                        | 0 0 0 1          |                    |                           |                        |                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                          |                  | 5                  | 464,423                   | 75,459                 | 62,095           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Заложена финансијска средства                                            | 0 0 0 2          |                    |                           |                        |                  |
| 125, 225                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Потраживања по основу<br>деривата                                        | 0 0 0 3          |                    |                           |                        |                  |
| 120, 122, 124, 220, 222,<br>224, 129 и 229                                                                                                                                                                                                                                                                              | Хартије од вредности                                                     | 0 0 0 4          | 6                  | 51,921,573                | 51,774,974             | 48,235,344       |
| 002, 01 (осим 010 и<br>дела 019), 020, 028,<br>050, 052, 06 (осим 060<br>и дела 069), 080, 088,<br>10, 11, 16, 20, 21, 26,<br>190, 191, 290, 291, 493<br>и 593 као одбитне<br>ставке (ССКР-СС<br>шифра 1 (без шифре<br>17), шифра 70 и<br>делови шифара 71 и<br>74) и делови рачуна<br>009, 029, 059, 089, 199<br>и 299 | Кредити и потраживања од<br>банака и других финансијских<br>организација | 0 0 0 5          | 7                  | 69,003,644                | 52,855,988             | 43,127,356       |
| 01 (осим 010 и дела<br>019), 020, 028, 06 (осим<br>060 и дела 069), 080,<br>088, 10, 11, 16, 20, 21,<br>26, 190, 191, 290, 291,<br>493 и 593 као одбитне<br>ставке (ССКР-СС<br>шифра 17 и све остале<br>шифре осим шифре 70<br>и делова шифара 71 и<br>74) и делови рачуна<br>029, 089, 199, 299                        | Кредити и потраживања од<br>комитената                                   | 0 0 0 6          | 8                  | 21,664                    | 19,785                 | 22,491           |

|                                                                                                                                                                    |                                                                                                            |          |          |          |          |    |                    |                    |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----|--------------------|--------------------|-------------------|
| 123 и 223                                                                                                                                                          | Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика                                             | 0        | 0        | 0        | 7        |    |                    |                    |                   |
| 126 и 226                                                                                                                                                          | Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика                                                 | 0        | 0        | 0        | 8        |    |                    |                    |                   |
| 130, 131, 230, 231, део 139 и део 239                                                                                                                              | Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате                                                    | 0        | 0        | 0        | 9        |    |                    |                    |                   |
| 132, 232, део 139 и део 239                                                                                                                                        | Инвестиције у зависна друштва                                                                              | 0        | 0        | 1        | 0        |    |                    |                    |                   |
| 33                                                                                                                                                                 | Нематеријална улагања                                                                                      | 0        | 0        | 1        | 1        | 10 | 4,357              | 5,554              | 4,947             |
| 34                                                                                                                                                                 | Некретнине, постројења и опрема                                                                            | 0        | 0        | 1        | 2        | 10 | 7,746              | 15,414             | 22,408            |
| 35                                                                                                                                                                 | Инвестиционе некретнине                                                                                    | 0        | 0        | 1        | 3        |    |                    |                    |                   |
| 034 и део 039                                                                                                                                                      | Текућа пореска средства                                                                                    | 0        | 0        | 1        | 4        | 11 | 14,820             | 15,686             | 0                 |
| 37                                                                                                                                                                 | Одложена пореска средства                                                                                  | 0        | 0        | 1        | 5        | 12 | 5,342              | 7,402              | 7,292             |
| 36                                                                                                                                                                 | Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља                                    | 0        | 0        | 1        | 6        |    |                    |                    |                   |
| 021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38 и делови рачуна 029, 089, 139, 199, 239 и 299 | Остала средства                                                                                            | 0        | 0        | 1        | 7        | 13 | 52,860             | 52,195             | 103,745           |
| <b>УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0017)</b>                                                                                                                             |                                                                                                            | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>1</b> | <b>8</b> |    | <b>121,496,429</b> | <b>104,822,457</b> | <b>91,585,678</b> |
| 411 и 511                                                                                                                                                          | ПАСИВА<br>ОБАВЕЗЕ<br>Обавезе по основу деривата                                                            | 0        | 4        | 0        | 1        |    |                    |                    |                   |
| 40, 420, 421, 490, 50, 520, 521, 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74)                      | Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци | 0        | 4        | 0        | 2        | 14 | 25,435             | 60,344             | 95,339            |
| 40, 420, 421, 490, 50, 520, 521, 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74)                      | Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима                                             | 0        | 4        | 0        | 3        |    |                    |                    |                   |
| 417 и 517                                                                                                                                                          | Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика                                                     | 0        | 4        | 0        | 4        |    |                    |                    |                   |
| 418 и 518                                                                                                                                                          | Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика                                             | 0        | 4        | 0        | 5        |    |                    |                    |                   |
| 410, 412, 415, 423, 496, 510, 512, 515, 523, 596 и 127 и 227 као одбитне ставке                                                                                    | Обавезе по основу хартија од вредности                                                                     | 0        | 4        | 0        | 6        |    |                    |                    |                   |

|                                                                                   |                                                                                      |          |          |          |          |           |                    |                    |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и део 293 као одбитне ставке      | Субординиране обавезе                                                                | 0        | 4        | 0        | 7        |           |                    |                    |                   |
| 450, 451, 452, 453 и 454                                                          | Резервисања                                                                          | 0        | 4        | 0        | 8        | 15        | 29,773             | 44,847             | 45,060            |
| 46                                                                                | Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља | 0        | 4        | 0        | 9        |           |                    |                    |                   |
| 455                                                                               | Текуће пореске обавезе                                                               | 0        | 4        | 1        | 0        | 16        |                    |                    | 11,985            |
| 47                                                                                | Одложене пореске обавезе                                                             | 0        | 4        | 1        | 1        |           |                    |                    |                   |
| 426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594 и 595 | Остале обавезе                                                                       | 0        | 4        | 1        | 2        | 17        | 506,362            | 148,373            | 142,082           |
| <b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0412)</b>                                           |                                                                                      | <b>0</b> | <b>4</b> | <b>1</b> | <b>3</b> |           | <b>561,570</b>     | <b>253,564</b>     | <b>294,466</b>    |
|                                                                                   |                                                                                      |          |          |          |          |           |                    |                    |                   |
|                                                                                   | <b>КАПИТАЛ</b>                                                                       |          |          |          |          |           |                    |                    |                   |
| 80                                                                                | Акцијски капитал                                                                     | 0        | 4        | 1        | 4        | 18        | 120,882,055        | 104,491,818        | 91,086,061        |
| 128                                                                               | Сопствене акције                                                                     | 0        | 4        | 1        | 5        |           |                    |                    |                   |
| 83                                                                                | Добитак                                                                              | 0        | 4        | 1        | 6        |           | 52,804             | 77,075             | 205,151           |
| 84                                                                                | Губитак                                                                              | 0        | 4        | 1        | 7        |           |                    |                    |                   |
| 81 и 82 - потражни салдо                                                          | Резерве                                                                              | 0        | 4        | 1        | 8        |           |                    |                    |                   |
| 81 и 82 - дуговни салдо                                                           | Нереализовани губици                                                                 | 0        | 4        | 1        | 9        |           |                    |                    |                   |
| Учешћа без права контроле                                                         |                                                                                      | 0        | 4        | 2        | 0        |           |                    |                    |                   |
| <b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>                                                             |                                                                                      | <b>0</b> | <b>4</b> | <b>2</b> | <b>1</b> | <b>18</b> | <b>120,934,859</b> | <b>104,568,893</b> | <b>91,291,212</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>121,496,429</b> | <b>104,822,457</b> | <b>91,585,678</b> |

Београд, 28.02. 2025.године.



Законски заступник банке

*[Handwritten signature]*



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

**БИЛАНС УСПЕХА**  
у периоду од 01.01 до 31.12.2024.g.

(у хиљадама динара)

| Група рачуна,<br>рачун                                | ПОЗИЦИЈА                                                                                                | Ознака за<br>АОП | Број<br>напомене | Текућа<br>година | Претходна<br>година |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| 1                                                     | 2                                                                                                       | 3                | 4                | 5                | 6                   |
| 70                                                    | Приходи од камата                                                                                       | 1 0 0 1          | 19               | 4,304,311        | 3,130,644           |
| 60                                                    | Расходи од камата                                                                                       | 1 0 0 2          |                  | 2,424            | 2,959               |
| Нето приход по основу камата (1001-1002)              |                                                                                                         | 1 0 0 3          | 19               | 4,301,887        | 3,127,685           |
| Нето расход по основу камата (1002-1001)              |                                                                                                         | 1 0 0 4          |                  |                  |                     |
| 71                                                    | Приходи од накнада и провизија                                                                          | 1 0 0 5          |                  |                  |                     |
| 61                                                    | Расходи накнада и провизија                                                                             | 1 0 0 6          | 20               | 9,127            | 7,110               |
| 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          |                  | 9,127            | 7,110               |
| 774-674+776-676+777-677                               | Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената                                  | 1 0 0 9          |                  |                  |                     |
| 674-774+676-776+677-777                               | Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената                                  | 1 0 1 0          |                  |                  |                     |
| 727+728-627-628                                       | Нето добитак по основу рекласификације финансијских инструмената                                        | 1 0 1 1          |                  |                  |                     |
| 627+628-727-728                                       | Нето губитак по основу рекласификације финансијских инструмената                                        | 1 0 1 2          |                  |                  |                     |
| 720-620+721-621                                       | Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности | 1 0 1 3          |                  |                  |                     |
| 620-720+621-721                                       | Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности | 1 0 1 4          |                  |                  |                     |
| 775-675+770-670                                       | Нето добитак по основу заштите од ризика                                                                | 1 0 1 5          | 21               | 992              | 1,818               |
| 675-775+670-770                                       | Нето губитак по основу заштите од ризика                                                                | 1 0 1 6          |                  |                  |                     |
| 78 - 68                                               | Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле                                     | 1 0 1 7          | 21               |                  |                     |
| 68 - 78                                               | Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле                                     | 1 0 1 8          | 21               | 2,428            | 40                  |

|                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                           |   |   |   |   |      |           |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|------|-----------|-----------|
| 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 |      | 127,026   | 0         |
| 650-750+651-751+656-756+660-760+629-729                                                                                                                                            | Нето расходи по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 1 | 0 | 2 | 0 | 21   | 0         | 660,790   |
| 726-626                                                                                                                                                                            | Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности         | 1 | 0 | 2 | 1 |      |           |           |
| 626-726                                                                                                                                                                            | Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности         | 1 | 0 | 2 | 2 |      |           |           |
| 723-623                                                                                                                                                                            | Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате                       | 1 | 0 | 2 | 3 |      |           |           |
| 623-723                                                                                                                                                                            | Нето губитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате                       | 1 | 0 | 2 | 4 |      |           |           |
| 74, 766                                                                                                                                                                            | Остали пословни приходи                                                                                                   | 1 | 0 | 2 | 5 | 22   | 307,484   | 378,032   |
| 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 |      | 4,725,834 | 2,839,595 |
| УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023 - 1024 + 1025) < 0 |                                                                                                                           | 1 | 0 | 2 | 7 |      |           |           |
| 63, 655 - 755                                                                                                                                                                      | Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи                                                                    | 1 | 0 | 2 | 8 | 23   | 181,031   | 216,614   |
| 642                                                                                                                                                                                | Трошкови амортизације                                                                                                     | 1 | 0 | 2 | 9 |      | 9,475     | 9,224     |
| 752, 753, 761, 762, 767, 768, 773                                                                                                                                                  | Остали приходи                                                                                                            | 1 | 0 | 3 | 0 |      | 428       | 921       |
| 64 (осим 642)<br>652, 653, 661, 662, 667, 668, 673                                                                                                                                 | Остали расходи                                                                                                            | 1 | 0 | 3 | 1 | 24   | 4,485,451 | 2,534,497 |
| ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) ≥ 0                                                                                                              |                                                                                                                           | 1 | 0 | 3 | 2 | 25 6 | 50,305    | 80,181    |
| ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1026 - 1027 - 1028 - 1029 + 1030 - 1031) < 0                                                                                                              |                                                                                                                           | 1 | 0 | 3 | 3 |      |           |           |
| 850                                                                                                                                                                                | Порез на добитак                                                                                                          | 1 | 0 | 3 | 4 | 25 а | 5,732     | 13,506    |
| 861                                                                                                                                                                                | Добитак по основу одложених пореза                                                                                        | 1 | 0 | 3 | 5 | 25 ц | 201       | 141       |
| 860                                                                                                                                                                                | Губитак по основу одложених пореза                                                                                        | 1 | 0 | 3 | 6 | 25 ц | 2,261     | 32        |
| ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1032 - 1033 - 1034 + 1035 - 1036) ≥ 0                                                                                                                   |                                                                                                                           | 1 | 0 | 3 | 7 |      | 42,513    | 66,784    |
| 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 |  | 42,513 | 66,784 |
| 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, 28.02 2025.године.



Законски заступник банке

*[Signature]*

## Прилог 3

## Попуњава банка

Матични број: 17606786

Шифра делатности: 6512

ПИБ: 104001240

Назив АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

Седиште Кнез Михаила 2, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ – УКУПНО**  
**у периоду од 01.01.2024. до 31.12.2024. године**

(у хиљадама динара)

| Група рачуна,<br>рачун | ПОЗИЦИЈА                                                                                                                                                                                                          | Ознака за<br>АОП |   |   |   | Број<br>напомене | Текућа<br>година | Претходна<br>година |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|---|---|------------------|------------------|---------------------|
| 1                      | 2                                                                                                                                                                                                                 | 3                |   |   |   | 4                | 5                | 6                   |
|                        | ДОБИТАК ПЕРИОДА                                                                                                                                                                                                   | 2                | 0 | 0 | 1 | 25               | 42.513           | 66.784              |
|                        | ГУБИТАК ПЕРИОДА                                                                                                                                                                                                   | 2                | 0 | 0 | 2 |                  |                  |                     |
| 820                    | Остали резултат периода<br>Компоненте осталог резултата које не могу<br>бити рекласификоване у добитак или губитак:<br>Повећање ревалоризационих резерви по основу<br>нематеријалних улагања и основних средстава | 2                | 0 | 0 | 3 |                  |                  |                     |
| 820                    | Смањење ревалоризационих резерви по основу<br>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<br>власничких инструмената који се вреднују по<br>фер вредности кроз остали резултат                                                                                           | 2                | 0 | 0 | 7 |                  |                  |                     |
| 821                    | Негативни ефекти промене вредности<br>власничких инструмената који се вреднују по<br>фер вредности кроз остали резултат                                                                                           | 2                | 0 | 0 | 8 |                  |                  |                     |
| 825                    | Нереализовани губици по основу инструмената<br>намењених заштити од ризика власничких<br>хартија од вредности који се вреднују по фер<br>вредности кроз остали резултат                                           | 2                | 0 | 0 | 9 |                  |                  |                     |
| 825                    | Нереализовани добици по основу инструмената<br>намењених заштити од ризика власничких<br>хартија од вредности који се вреднују по фер<br>вредности кроз остали резултат                                           | 2                | 0 | 1 | 0 |                  |                  |                     |
| 825                    | Нереализовани добици по основу финансијских<br>обавеза банке вреднованих по фер вредности<br>кроз биланс успеха које су последица промене<br>кредитне способности банке                                           | 2                | 0 | 1 | 1 |                  |                  |                     |
| 825                    | Нереализовани губици по основу финансијских<br>обавеза банке вреднованих по фер вредности<br>кроз биланс успеха које су последица промене<br>кредитне способности банке                                           | 2                | 0 | 1 | 2 |                  |                  |                     |

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



| Група рачуна,<br>рачун | ПОЗИЦИЈА                                                                                                                                                                   | Ознака за<br>АОП |   |   |   | Број<br>напомене | Текућа<br>година | Претходна<br>година |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|---|---|------------------|------------------|---------------------|
| 1                      | 2                                                                                                                                                                          | 3                |   |   |   | 4                | 5                | 6                   |
|                        | Укупан позитиван остали резултат периода<br>(2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 -<br>2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 +<br>2017 - 2018) $\geq 0$ | 2                | 0 | 2 | 9 |                  |                  |                     |
|                        | Укупан негативни остали резултат периода (2003<br>- 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 +<br>2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 -<br>2018) $< 0$    | 2                | 0 | 3 | 0 |                  |                  |                     |
|                        | УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА<br>(2001 - 2002 + 2019 - 2020) $\geq 0$                                                                                                  | 2                | 0 | 3 | 1 |                  | 42.513           | 66.784              |
|                        | УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА<br>(2001 - 2002 + 2019 - 2020) $< 0$                                                                                                     | 2                | 0 | 3 | 2 |                  |                  |                     |
|                        | Укупан позитиван резултат периода који припада<br>матичном ентитету                                                                                                        | 2                | 0 | 3 | 3 |                  |                  |                     |
|                        | Укупан позитиван резултат периода који припада<br>власницима без права контроле                                                                                            | 2                | 0 | 3 | 4 |                  |                  |                     |
|                        | Укупан негативан резултат периода који припада<br>матичном ентитету                                                                                                        | 2                | 0 | 3 | 5 |                  |                  |                     |
|                        | Укупан негативан резултат периода који припада<br>власницима без права контроле                                                                                            | 2                | 0 | 3 | 6 |                  |                  |                     |

у Београду  
 дана 28.12.2025



Законски заступник банке

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

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ  
у периоду од 01.01. до 31.12. 2024. године

| Редн<br>и бр. | ОПИС                                                                                                                                                                                | АОП  | Акцијски и<br>остали капитал<br>(рачуни 800,<br>801,803,809) | АОП  | Сопствене<br>акције (рачун<br>128) | АОП  | Емисиона<br>премија<br>(рачун 802) | АОП  | Резерве из<br>добити и<br>остале<br>резерве<br>(група рачуна) | АОП  |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|------|------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------|------|
|               | 1                                                                                                                                                                                   |      | 2                                                            |      | 3                                  |      | 4                                  |      | 5                                                             |      |
| 1             | Почетно стање на дан 1. јануара претходне године                                                                                                                                    | 4001 | 91,086,061                                                   | 4033 |                                    | 4065 |                                    | 4097 |                                                               | 4129 |
| 2             | Ефекти прве примене нових МСФИ – повећање                                                                                                                                           | 4002 |                                                              | 4034 |                                    | 4066 |                                    | 4098 |                                                               | 4130 |
| 3             | Ефекти прве примене нових МСФИ – смањење                                                                                                                                            | 4003 |                                                              | 4035 |                                    | 4067 |                                    | 4099 |                                                               | 4131 |
| 4             | Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – повећање                                                                           | 4004 |                                                              | 4036 |                                    | 4068 |                                    | 4100 |                                                               | 4132 |
| 5             | Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – смањење                                                                            | 4005 |                                                              | 4037 |                                    | 4069 |                                    | 4101 |                                                               | 4133 |
| 6             | Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3+4-5)                                                                                                   | 4006 | 91,086,061                                                   | 4038 | -                                  | 4070 | -                                  | 4102 | -                                                             | 4134 |
| 7             | Укупан позитиван остали резултат периода                                                                                                                                            | x    | x                                                            | x    | x                                  | x    | x                                  | x    | x                                                             | 4135 |
| 8             | Укупан негативан остали резултат периода                                                                                                                                            | x    | x                                                            | x    | x                                  | x    | x                                  | x    | x                                                             | 4136 |
| 9             | Добитак текуће године                                                                                                                                                               | x    | x                                                            | x    | x                                  | x    | x                                  | x    | x                                                             | x    |
| 10            | Губитак текуће године                                                                                                                                                               | x    | x                                                            | x    | x                                  | x    | x                                  | x    | x                                                             | x    |
| 11            | Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – повећање                                                                                                                      | x    | x                                                            | x    | x                                  | x    | x                                  | x    | x                                                             | x    |
| 12            | Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење                                                                                                                       | x    | x                                                            | x    | x                                  | x    | x                                  | x    | x                                                             | x    |
| 13            | Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање                                                                                                               | 4007 |                                                              | 4039 |                                    | 4071 |                                    | 4103 |                                                               | x    |
| 14            | Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење                                                                                                                | 4008 |                                                              | 4040 |                                    | 4072 |                                    | 4104 |                                                               | x    |
| 15            | Расподела добити – повећање                                                                                                                                                         | 4009 | -                                                            | 4041 |                                    | 4073 |                                    | 4105 |                                                               | x    |
| 16            | Расподела добити, односно покриће губитка – смањење                                                                                                                                 | 4010 |                                                              | 4042 |                                    | 4074 |                                    | 4106 |                                                               | x    |
| 17            | Исплата дивиденди                                                                                                                                                                   | 4011 |                                                              | 4043 |                                    | 4075 |                                    | 4107 |                                                               | x    |
| 18            | Остало – повећање                                                                                                                                                                   | 4012 | 13,592,947                                                   | 4044 |                                    | 4076 |                                    | 4108 |                                                               | x    |
| 19            | Остало – смањење                                                                                                                                                                    | 4013 | 187,190                                                      | 4045 |                                    | 4077 |                                    | 4109 |                                                               | x    |
| 20            | Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) ≥ 0                                                                                                                | 4014 | 13,405,757                                                   | 4046 | -                                  | 4078 | -                                  | 4110 | -                                                             | x    |
| 21            | Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) < 0                                                                                                                | 4015 |                                                              | 4047 | -                                  | 4079 | -                                  | 4111 | -                                                             | x    |
| 22            | Стање на дан 31. децембра претходне године (за колоне 2,3,4,5,6,8 и 10 редни бр. 6+7-8+9-10+11-12+20-21; за колону 7 редни бр. 6+8-7; за колону 9 редни бр. 6+7-8+9+10+11-12+20-21) | 4016 | 104,491,818                                                  | 4048 | -                                  | 4080 | -                                  | 4112 | -                                                             | 4137 |

| Редн<br>и бр. | ОПИС                                                                                                                                                                                                         | АОП  | Акцијски и<br>остали капитал<br>(рачуни 800,<br>801,803,809) | АОП  | Сопствене<br>акције (рачун<br>128) | АОП  | Емисиона<br>премија<br>(рачун 802) | АОП  | Резерве из<br>добити и<br>остале<br>резерве<br>(група рачуна<br>81) | АОП  |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|------|------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------|------|
|               | 1                                                                                                                                                                                                            |      | 2                                                            |      | 3                                  |      | 4                                  |      | 5                                                                   |      |
| 23            | Почетно стање на дан 1. јануара<br>текуће године                                                                                                                                                             | 4017 | 104,491,818                                                  | 4049 |                                    | 4081 |                                    | 4113 |                                                                     | 4138 |
| 24            | Ефекти прве примене нових МСФИ –<br>повећање                                                                                                                                                                 | 4018 |                                                              | 4050 |                                    | 4082 |                                    | 4114 |                                                                     | 4139 |
| 25            | Ефекти прве примене нових МСФИ –<br>смањење                                                                                                                                                                  | 4019 |                                                              | 4051 |                                    | 4083 |                                    | 4115 |                                                                     | 4140 |
| 26            | Промена рачуноводствених политика и<br>исправка материјално значајних<br>грешака у претходној години –<br>повећање                                                                                           | 4020 |                                                              | 4052 |                                    | 4084 |                                    | 4116 |                                                                     | 4141 |
| 27            | Промена рачуноводствених политика и<br>исправка материјално значајних<br>грешака у претходној години –<br>смањење                                                                                            | 4021 |                                                              | 4053 |                                    | 4085 |                                    | 4117 |                                                                     | 4142 |
| 28            | Кориговано почетно стање на дан 1.<br>јануара текуће године (редни бр.<br>23+24-25+26-27)                                                                                                                    | 4022 | 104,491,818                                                  | 4054 | -                                  | 4086 | -                                  | 4118 | -                                                                   | 4143 |
| 29            | Укупан позитиван остали резултат<br>периода                                                                                                                                                                  | x    | x                                                            | x    | x                                  | x    | x                                  | x    | x                                                                   | 4144 |
| 30            | Укупан негативан остали резултат<br>периода                                                                                                                                                                  | x    | x                                                            | x    | x                                  | x    | x                                  | x    | x                                                                   | 4145 |
| 31            | Добитак текуће године                                                                                                                                                                                        | x    | x                                                            | x    | x                                  | x    | x                                  | x    | x                                                                   | x    |
| 32            | Губитак текуће године                                                                                                                                                                                        | x    | x                                                            | x    | x                                  | x    | x                                  | x    | x                                                                   | x    |
| 33            | Пренос са резерви на резултат услед<br>укидања резерви – повећање                                                                                                                                            | x    | x                                                            | x    | x                                  | x    | x                                  | x    | x                                                                   | x    |
| 34            | Пренос са резерви на резултат услед<br>укидања резерви – смањење                                                                                                                                             | x    | x                                                            | x    | x                                  | x    | x                                  | x    | x                                                                   | x    |
| 35            | Трансакције с власницима<br>евидентирани директно на капиталу –<br>повећање                                                                                                                                  | 4023 |                                                              | 4055 |                                    | 4087 |                                    | 4119 |                                                                     | x    |
| 36            | Трансакције с власницима<br>евидентирани директно на капиталу –<br>смањење                                                                                                                                   | 4024 |                                                              | 4056 |                                    | 4088 |                                    | 4120 |                                                                     | x    |
| 37            | Расподела добити – повећање                                                                                                                                                                                  | 4025 |                                                              | 4057 |                                    | 4089 |                                    | 4121 |                                                                     | x    |
| 38            | Расподела добити, односно покриће<br>губитка – смањење                                                                                                                                                       | 4026 |                                                              | 4058 |                                    | 4090 |                                    | 4122 |                                                                     | x    |
| 39            | Исплата дивиденди                                                                                                                                                                                            | 4027 |                                                              | 4059 |                                    | 4091 |                                    | 4123 |                                                                     | x    |
| 40            | Остало – повећање                                                                                                                                                                                            | 4028 | 16,572,659                                                   | 4060 |                                    | 4092 |                                    | 4124 |                                                                     | x    |
| 41            | Остало – смањење                                                                                                                                                                                             | 4029 | 182,422                                                      | 4061 |                                    | 4093 |                                    | 4125 |                                                                     | x    |
| 42            | Укупне трансакције с власницима<br>(редни бр. 35-36+37-38-39+40+41) ≥ 0                                                                                                                                      | 4030 | 16,390,237                                                   | 4062 | -                                  | 4094 | -                                  | 4126 | -                                                                   | x    |
| 43            | Укупне трансакције с власницима<br>(редни бр. 35-36+37-38-39+40+41) < 0                                                                                                                                      | 4031 |                                                              | 4063 | -                                  | 4095 | -                                  | 4127 | -                                                                   | x    |
| 44            | Стање на дан 31. децембра текуће<br>године (за колоне 2,3,4,5,6,8 и 10<br>редни бр. 28+29-30+31-32+33-34+42-<br>43; за колону 7 редни бр. 28+30-29;<br>за колону 9 редни бр. 28+29-<br>30+31+32+33-34+42-43) | 4032 | 120,882,055                                                  | 4064 | -                                  | 4096 | -                                  | 4128 | -                                                                   | 4146 |



| Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни) | АОП  | Ревалоризационе резерве (група рачуна 82) | АОП  | Добитак (група рачуна 83) | АОП  | Губитак (рачуни 840, 841, 842) | АОП  | Учешће без права контроле | АОП  | Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9+10) ≥ 0 | АОП  | Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9+10) < 0 |
|----------------------------------------------------|------|-------------------------------------------|------|---------------------------|------|--------------------------------|------|---------------------------|------|--------------------------------------|------|--------------------------------------|
| 6                                                  |      | 7                                         |      | 8                         |      | 9                              |      | 10                        |      | 11                                   |      | 12                                   |
|                                                    | 4147 |                                           | 4165 | 205,151                   | 4203 |                                | 4241 |                           | 4285 | 91,291,212                           | 4291 |                                      |
|                                                    | 4148 |                                           | 4166 |                           | 4204 |                                | 4242 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
|                                                    | 4149 |                                           | 4167 |                           | 4205 |                                | 4243 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
|                                                    | 4150 |                                           | 4168 |                           | 4206 |                                | 4244 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
|                                                    | 4151 |                                           | 4169 |                           | 4207 |                                | 4245 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| -                                                  | 4152 | -                                         | 4170 | 205,151                   | 4208 | -                              | 4246 | -                         | 4286 | 91,291,212                           | 4292 | -                                    |
|                                                    | 4153 |                                           | x    | x                         | x    | x                              | 4247 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
|                                                    | 4154 |                                           | x    | x                         | x    | x                              | 4248 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | 4171 | 66,784                    | x    | x                              | 4249 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | x    | x                         | 4209 |                                | 4250 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | 4172 |                           | 4210 | x                              | 4251 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | 4173 | x                         | 4211 |                                | 4252 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | 4174 |                           | 4212 |                                | 4253 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | 4175 |                           | 4213 |                                | 4254 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | 4176 |                           | 4214 |                                | 4255 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | 4177 | 0                         | 4215 |                                | 4256 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | 4178 | 196,424                   | 4216 |                                | 4257 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | 4179 | 1,564                     | 4217 |                                | 4258 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | 4180 | -                         | 4218 |                                | 4259 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | 4181 |                           | 4219 | -                              | 4260 | -                         | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                  | x    | x                                         | 4182 | (194,860)                 | 4220 | -                              | 4261 | -                         | x    | x                                    | x    | x                                    |
| -                                                  | 4155 | -                                         | 4183 | 77,075                    | 4221 | -                              | 4262 | -                         | 4287 | 104,568,893                          | 4293 |                                      |

| Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо) | АОП  | Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо) | АОП  | Добитак (група рачуна 83) | АОП  | Губитак (рачуни 840, 841, 842) | АОП  | Учешће без права контроле | АОП  | Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9+10) ≥ 0 | АОП  | Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9+10) < 0 |
|----------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------|------|---------------------------|------|--------------------------------|------|---------------------------|------|--------------------------------------|------|--------------------------------------|
| 6                                                        |      | 7                                                       |      | 8                         |      | 9                              |      | 10                        |      | 11                                   |      | 12                                   |
|                                                          | 4156 |                                                         | 4184 | 77,075                    | 4222 |                                | 4263 |                           | 4288 | 104,568,893                          | 4294 |                                      |
|                                                          | 4157 |                                                         | 4185 |                           | 4223 |                                | 4264 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
|                                                          | 4158 |                                                         | 4186 |                           | 4224 |                                | 4265 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
|                                                          | 4159 |                                                         | 4187 | -                         | 4225 |                                | 4266 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
|                                                          | 4160 |                                                         | 4188 |                           | 4226 |                                | 4267 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| -                                                        | 4161 | -                                                       | 4189 | 77,075                    | 4227 | -                              | 4268 | -                         | 4289 | 104,568,893                          | 4295 | -                                    |
|                                                          | 4162 |                                                         | x    | x                         | x    | x                              | 4269 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
|                                                          | 4163 |                                                         | x    | x                         | x    | x                              | 4270 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | 4190 | 42,513                    | x    | x                              | 4271 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | x    | x                         | 4228 |                                | 4272 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | 4191 |                           | 4229 | x                              | 4273 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | 4192 | x                         | 4230 |                                | 4274 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | 4193 |                           | 4231 |                                | 4275 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | 4194 |                           | 4232 |                                | 4276 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | 4195 |                           | 4233 |                                | 4277 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | 4196 |                           | 4234 |                                | 4278 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | 4197 | 66,784                    | 4235 |                                | 4279 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | 4198 |                           | 4236 |                                | 4280 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | 4199 |                           | 4237 |                                | 4281 |                           | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | 4200 |                           | 4238 | -                              | 4282 | -                         | x    | x                                    | x    | x                                    |
| x                                                        | x    | x                                                       | 4201 | (66,784)                  | 4239 | -                              | 4283 | -                         | x    | x                                    | x    | x                                    |
| -                                                        | 4164 | -                                                       | 4202 | 52,804                    | 4240 | -                              | 4284 | -                         | 4290 | 120,934,859                          | 4296 |                                      |



Законски заступник банке

*[Handwritten signature]*

Београд  
28.02.2023.  
ана

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 31.12.2024. године.

| ПОЗИЦИЈА |                                                                                                                                                                                                         | Ознака за АОП |   |   |   | Износ             |                   |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---|---|---|-------------------|-------------------|
|          |                                                                                                                                                                                                         |               |   |   |   | Текућа година     | Претходна година  |
| 1        |                                                                                                                                                                                                         | 2             |   |   |   | 3                 | 4                 |
| A.       | ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ                                                                                                                                                                 |               |   |   |   |                   |                   |
| I.       | <b>Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)</b>                                                                                                                                       | 3             | 0 | 0 | 1 | <b>16,276,083</b> | <b>13,287,123</b> |
| 1.       | Приливи од камата                                                                                                                                                                                       | 3             | 0 | 0 | 2 | 2,251,130         | 1,458,160         |
| 2.       | Приливи од накнада                                                                                                                                                                                      | 3             | 0 | 0 | 3 | 305,667           | 375,017           |
| 3.       | Приливи по основу осталих пословних активности                                                                                                                                                          | 3             | 0 | 0 | 4 | 13,719,286        | 11,453,946        |
| 4.       | Приливи од дивиденди и учешћа у добитку                                                                                                                                                                 | 3             | 0 | 0 | 5 |                   |                   |
| II.      | <b>Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)</b>                                                                                                                                        | 3             | 0 | 0 | 6 | <b>1,570,138</b>  | <b>673,856</b>    |
| 5.       | Одливи по основу камата                                                                                                                                                                                 | 3             | 0 | 0 | 7 | 2,354             | 2,762             |
| 6.       | Одливи по основу накнада                                                                                                                                                                                | 3             | 0 | 0 | 8 | 9,127             | 7,138             |
| 7.       | Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода                                                                                                                                   | 3             | 0 | 0 | 9 | 199,366           | 215,402           |
| 8.       | Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода                                                                                                                                    | 3             | 0 | 1 | 0 | 45,982            | 46,551            |
| 9.       | Одливи по основу других трошкова пословања                                                                                                                                                              | 3             | 0 | 1 | 1 | 1,313,309         | 402,003           |
| III.     | <b>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)</b>                                                                                    | 3             | 0 | 1 | 2 | <b>14,705,945</b> | <b>12,613,267</b> |
| IV.      | Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)                                                                                            | 3             | 0 | 1 | 3 |                   |                   |
| V.       | <b>Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)</b>                                                                                                                         | 3             | 0 | 1 | 4 | <b>28,507,403</b> | <b>19,224,826</b> |
| 10.      | Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената                                                                                                 | 3             | 0 | 1 | 5 | 16,041,544        | 4,421,506         |
| 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 | 12,465,859        | 14,803,320        |
| 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>30,382,410</b> | <b>24,786,605</b> |
| 16.          | Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената                                                                                                 | 3        | 0        | 2        | 2        | 19,963,611        | 7,397,019         |
| 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        | 10,418,799        | 17,389,586        |
| 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>12,830,938</b> | <b>7,051,488</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        | 4,865             | 39,614            |
| 23.          | Исплаћене дивиденде                                                                                                                                                                                      | 3        | 0        | 3        | 1        | 66,784            | 196,424           |
| <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>12,759,289</b> | <b>6,815,450</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>                                                                                                                                                         |          |          |          |          |                   |                   |
| <b>I.</b>    | <b>Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)</b>                                                                                                                                      | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>3</b> | <b>4</b> |                   |                   |
| 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        |                   |                   |
| <b>II.</b>   | <b>Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)</b>                                                                                                                                       | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>4</b> | <b>0</b> |                   |                   |
| 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>                                     |          |          |          |          |                   |                   |
| <b>I.</b>   | <b>Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)</b>                  | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>4</b> | <b>8</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 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                 |
| <b>II.</b>  | <b>Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)</b>                   | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>5</b> | <b>5</b> | <b>34,951</b>     | <b>34,997</b>     |
| 7.          | Одливи по основу откупа сопствених акција                                            | 3        | 0        | 5        | 6        |                   |                   |
| 8.          | Одливи готовине по основу субординираних обавеза                                     | 3        | 0        | 5        | 7        |                   |                   |
| 9.          | Одливи готовине по основу узетих кредита                                             | 3        | 0        | 5        | 8        | 34,951            | 34,997            |
| 10.         | Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности                             | 3        | 0        | 5        | 9        |                   |                   |
| 11.         | Остали одливи из активности финансирања                                              | 3        | 0        | 6        | 0        |                   |                   |
| <b>III.</b> | <b>Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)</b>                    | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>6</b> | <b>1</b> |                   |                   |
| <b>IV.</b>  | <b>Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)</b>                     | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>6</b> | <b>2</b> | <b>34,951</b>     | <b>34,997</b>     |
| <b>Г.</b>   | <b>СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)</b>                            | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>6</b> | <b>3</b> | <b>44,783,486</b> | <b>32,511,949</b> |
| <b>Д.</b>   | <b>СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)</b>               | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>6</b> | <b>4</b> | <b>32,059,148</b> | <b>25,731,496</b> |
| <b>Ђ.</b>   | <b>НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)</b>                                          | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>6</b> | <b>5</b> | <b>12,724,338</b> | <b>6,780,453</b>  |
| <b>Е.</b>   | <b>НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)</b>                                           | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>6</b> | <b>6</b> |                   |                   |
| <b>Ж.</b>   | <b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ</b>                           | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>6</b> | <b>7</b> | <b>49,860,124</b> | <b>43,079,709</b> |
| <b>З.</b>   | <b>ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>                                                      | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>6</b> | <b>8</b> |                   |                   |
| <b>И.</b>   | <b>НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>                                                      | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>6</b> | <b>9</b> | <b>140,580</b>    | <b>38</b>         |
| <b>Ј.</b>   | <b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)</b> | <b>3</b> | <b>0</b> | <b>7</b> | <b>0</b> | <b>62,443,882</b> | <b>49,860,124</b> |

У Београду  
 дана 28.2.2025.



Законски заступник банке

*[Handwritten signature]*

**ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ ЗА 2024. ГОДИНУ**

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА,  
БЕОГРАД**

**Напомене уз финансијске извештаје  
31. децембар 2024. године**

**Београд, фебруар 2025. година**



## САДРЖАЈ

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

На основу Одлуке о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени Гласник РС“ бр. 101/2017, 38/2018, 103/2018 и 93/2020) у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита („Службени Гласник РС“, бр.14/2015, 51/2017 и 94/2024), 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 2024. 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.
- 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)

### Агенција остварује приходе по основу:

- 1) послова који се односе на 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 којим се уређује осигурање депозита;
- 2) послова по основу вршења функције стечајног или ликвидационог управника у банкама, друштвима за осигурање и даваоцима лизинга, награду за свој рад и накнаду стварних трошкова у складу са законом којим се уређује поступак стечаја;
- 3) послова по основу реализације поступака наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије, накнаду судских и других трошкова у висини стварних трошкова проистеклих из вођења односних поступака, као и накнаду у висини од 3% наплаћених потраживања у готовом новцу, као и 3% од уновчења имовине уз сагласност Владе;
- 4) послова организовања фонда за заштиту инвеститора, и то накнаду за покриће трошкова управљања средствима фонда за заштиту инвеститора и покриће оперативних трошкова и улагања у основна средства и нематеријалну имовину, ради реализације послова, који се односе на заштиту инвеститора, у пуном износу утврђених трошкова и улагања.

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 и девизна средства фонда за осигурање депозита улаже у дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија, аутономна покрајина или јединице локалне самоуправе у Републици Србији. На основу одлуке Управног одбора и уговора закљученог са Народном банком Србије и по налогу Агенције у своје име а за рачун Агенције Народна банка Србије може улагати у стране хартије од вредности или их полаже као депозит код страних банака у складу са политиком управљања девизним резервама.

Законом о тржишту капитала („Службени гласник РС“ број 129/21) уређује се систем за заштиту инвеститора ради заштите малог инвеститора, клијента члана Фонда за заштиту инвеститора (у даљем тексту: Фонд) чија су новчана средства или финансијски инструменти изложени ризику у случају наступања осигураног случаја дефинисаног чланом 259. Закона.

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

## 1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ АГЕНЦИЈЕ (Наставак)

Правилником о заштити малих инвеститора (у даљем тексту: Правилник) ближе је уређен систем за заштиту малих инвеститора, а чланом 15. Правилника прописано је да основу за обрачун редовног доприноса чини:

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

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

У складу са наведеним, Одлуком Управног одбора Агенције, О.бр. ФЗИ-1165/23, утврђено је да се редовни тромесечни допринос у 2024. години обрачунава применом стопе у висини од 0.06% на утврђене просечне вредности укупних заштићених новчаних средстава и стопе у висини од 0,005% на утврђене просечне вредности укупних заштићених финансијских инструмената.

Законом о Агенцији за осигурање депозита, чланом 31. 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 складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита, Закона о тржишту капитала, као и аката донетим на основу овог Закона (Правилник о заштити малих инвеститора). Средства ФЗИ се воде на рачуну код Народне банке Србије.

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.

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 директор Агенције.

Управни одбор Агенције усваја и подноси Влади и Народној банци Србије годишњи извештај о раду Агенције за претходну годину, најкасније до 1. марта текуће године.

Годишњи финансијски извештај Агенције, са извештајем спољног ревизора, управни одбор Агенције подноси Влади и Народној банци Србије, до 15. маја наредне године.

На дан 31. децембра 2024. године, Агенција је имала 42 запослена (31. децембра 2023. године: 48 запослених).

Агенција своје послове обавља у изнајмљеним просторијама у Београду, улица Кнез Михаилова бр. 2.

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

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

### 2.1. Изјава о усклађености

Агенција води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита („Службени Гласник РС”, бр.14/2015, 51/2017 и 94/2024), Законом о осигурању депозита („Службени гласник РС“ бр. 14/15, 51/17 и 94/2024), Законом о рачуноводству („Службени гласник РС“ бр. 73/2019 и 44/2021 - др. закон) и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

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

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

Решењем Министра финансија Републике Србије о утврђивању превода Међународних стандарда финансијског извештавања бр. 401-00-4351/2020-16 од 10. септембра 2020. године („Службени гласник РС”, 123/2020 и 125/2020 - испр.), утврђен је званичан превод МСФИ који се примењују од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2023. године. Превод МСФИ, који је утврдило и објавило Министарство, чине Концептуални оквир за финансијско извештавање, основни текстови МРС, основни текстови МСФИ издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде („IASB“), као и тумачења издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда („IFRIC“) у облику у којем су издати, односно усвојени и који не укључују основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски објашњавајући материјал који може да се усвоји у вези са стандардима, односно тумачењима, осим ако се изричито не наводи да је саставни део стандарда, односно тумачења (у даљем тексту: “превод МСФИ”). Превод МСФИ обухвата Међународне стандарде финансијског извештавања („МСФИ“) који се примењују за рачуноводствене периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године.

Поред тога, Закон о осигурању депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/2015, 51/2017, 73/2019 и 94/2024) 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.



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

### 2.1. Изјава о усклађености (Наставак)

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

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

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

Рачуноводствене политике и процене коришћене приликом састављања ових финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним у састављању годишњих појединачних финансијских извештаја Агенције за 2023. годину.

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

Годишњи финансијски извештај Агенције, са извештајем спољног ревизора, управни одбор Агенције подноси Влади и Народној банци Србије, и то до 15. маја 2025. године.

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

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

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

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, и следећа тумачења су била објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији за финансијске извештаје за периоде који су се завршили до 31. децембра 2024. године:

- Ревидирани Концептуални оквир, који је постао ефективан 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 COVID-19 (на снази за периоде који почињу на дан или након 1. јуна 2020. године).
- 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 COVID-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 намеравање употребе (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године, са дозвољеном ранијом применом)

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

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

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

- 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)
- 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)
- 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).
- Измене МРС 12 “Порези на добитак” — Међународна пореска реформа — Правила модела “Стуб 2” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године) – Главни циљ Правила модела “Стуб 2” је да обезбеди да велике мултинационалне компаније у свим земљама у којима послују плате порез на добит по ефективној стопи од најмање 15%. Ове измене уводе привремени изузетак од рачуноводствених захтева за одложене порезе у МРС 12, тако да ентитет не би ни признавао ни обелодањивао информације о одложеним пореским средствима и обавезама у вези са порезом на добит из “Стуба 2”.

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

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

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

- Измене МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ — Класификација обавеза на текуће или дугорочне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године, са дозвољеном ранијом применом) – Измене појашњавају да се класификација обавеза као текућих или дугорочних заснива на правима која постоје на крају извештајног периода, прецизирајући да на класификацију не утичу очекивања о томе да ли ће ентитет искористити своје право да одложи измирење обавезе, објашњавајући да права постоје ако су ковенанте испуњене на крају извештајног периода, и уводећи дефиницију „измирења“ како би се јасно показало да се поравнање односи на пренос готовине, власничких инструмената, других средстава или услуга на другу страну.
- Измене МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ — Дугорочне обавезе са ковенантама (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године, са дозвољеном ранијом применом) - Измене и допуне прецизирају да само ковенанте које је ентитет дужан да поштује на или пре краја извештајног периода утичу на право ентитета да одложи измирење обавезе за најмање дванаест месеци након датума извештавања (и стога се морају узети у обзир при процени класификација обавезе на текуће или дугорочне). Такве ковенанте утичу на то да ли право постоји на крају извештајног периода, чак и ако се усклађеност са уговором процењује тек након датума извештавања (нпр. ковенанта заснована на финансијској позицији ентитета на датум извештавања чија се испуњеност процењује тек након датума извештавања). ИАСБ такође прецизира да право да се одложи измирење обавезе за најмање дванаест месеци након датума извештавања није од утицаја ако ентитет мора само да се придржава ковенанти након периода извештавања. Међутим, ако право ентитета да одложи измирење обавезе зависи од тога да се ентитет придржава ковенанти у року од дванаест месеци након периода извештавања, ентитет обелодањује информације које корисницима финансијских извештаја омогућавају да разумеју ризик да обавезе постану отплати у року од дванаест месеци након извештајног периода. Ово би укључивало информације о ковенантама (укључујући природу ковенанти и када се од ентитета захтева да их се придржава), књиговодствени износ повезаних обавеза и чињенице и околности, ако их има, које указују на то да ентитет може имати потешкоћа да се придржава ковенанти.
- Измене МРС 7 „Извештај о токовима готовине” и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања” — Финансијски аранжмани са добављачима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године, са дозвољеном ранијом применом) – Измене додају циљ обелодањивања у МРС 7 где се наводи да се од ентитета захтева да обелодани информације о својим финансијским аранжманима са добављачима који омогућавају корисницима финансијских извештаја да процене ефекте тих аранжмана на обавезе и токове готовине ентитета. Поред тога, МСФИ 7 је измењен како би се додали финансијски аранжмани са добављачима као пример у оквиру захтева за обелодањивање информација о изложености ентитета концентрацији ризика ликвидности.

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

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

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

- Измене МСФИ 16 „Закупи“ — Обавеза за закуп у трансакцији продаје и повратног закупа (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2024. године, са дозвољеном ранијом применом) – Измене МСФИ 16 додају накнадне захтеве мерења за трансакције продаје и повратног закупа који задовољавају захтеве из МСФИ 15 да се обрачунавају као продаја. Измене и допуне захтевају од продавца-закупаца да одреди 'плаћања закупа' или 'ревидиране закупнине' тако да продавац-закупац не признаје добит или губитак који се односи на право коришћења које задржава продавац-закупац, након датума почетка закупа. Измене не утичу на добитак или губитак признат од стране продавца-закупаца у вези са делимичним или потпуним прекидом закупа. Без ових нових захтева, продавац-закупац би можда признао добитак по основу права коришћења које задржава искључиво због поновног мерења обавезе закупа (на пример, након модификације закупа или промене рока закупа) применом општих захтева из МСФИ 16. Ово је посебно могло бити случај у повратном закупу који укључује варијабилне исплате закупа које не зависе од индекса или стопе.

**(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 2024. године:

- МСФИ 18 – „Презентација и обелодањивање финансијских извештаја“, укључује захтеве за све ентитете који примењују МСФИ за презентацију и обелодањивање информација у финансијским извештајима. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2027. године.
- МСФИ 19 – „Зависна предузећа без јавне одговорности: обелодањивања“, прецизира захтеве за обелодањивање које квалификованом зависном предузећу може да примени уместо захтева за обелодањивање у другим МСФИ рачуноводственим стандардима. МСФИ 19 је на снази за периоде извештавања који почињу на дан или након 1. јануара 2027. године.
- Допуне МРС 21 „Ефекти промена девизних курсева“ – недостатак разменљивости, којима се појашњава приступ који у овим случајевима треба да буде примењен приликом састављања финансијских извештаја. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2025. године.
- Измене МСФИ 9 и МСФИ 7 у вези са класификацијом и мерењем финансијских инструмената. Измене се односе на питања идентификована током ревизије захтева за класификацију и мерење МСФИ 9 Финансијски инструменти након имплементације. Измене ће бити на снази за годишње извештајне периоде који почињу 1. јануара 2026. године или касније.

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

- Међународни одбор за рачуноводствене стандарде (ИАСБ) је објавио "Годишња побољшања ИФРС рачуноводствених стандарда – Издање 11". Овај документ садржи измене у пет стандарда као резултат пројекта годишњих побољшања ИАСБ-а. Измене МСФИ 1- „Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања“, МСФИ 9 – „Финансијски инструменти“, МСФИ 7 – „Финансијски инструменти - Обелодањивања“, МСФИ 10 – „Консолидовани финансијски извештаји“ и МРС 7 – „Извештај о токовима готовине“ на снази за годишње извештајне периоде који почињу 1. јануара 2026. године или касније.



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

### **2.3. Сталност пословања**

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

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

### **2.4. Финансијско извештавање и упоредни подаци**

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

Презентирани финансијски извештаји на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2024. године, састављени су обједињавањем података, на нивоу правног лица, из раздвојених пословних књига, односно појединачних финансијских извештаја Агенције и Фонда уз елиминацију интерних позиција између организационих целина.

Упоредни подаци преузети су из финансијских извештаја на дан и за годину која је завршена 31. децембра 2023. године. Наведени упоредни подаци били су предмет ревизије финансијских извештаја састављених за 2023. годину, од стране независног ревизора, који је у свом извештају датираном 14.март 2024. године изразио позитивно мишљење.

Подаци на дан и за годину која је завршена 31. децембра 2024. године, као и упоредни подаци за 2023. годину дати су у склопу сваког сегмента финансијског извештавања и представљају интегралне податке на нивоу Агенције – правног лица.

### **2.5. Финансијско извештавање о токовима готовине**

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

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

### 2.6. Правила процењивања

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

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

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

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

### 2.7. Коришћење процењивања

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

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

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

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

#### *Обезвређење нефинансијске имовине*

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

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

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

### 2.7. Коришћење процењивања (наставак)

#### *Обезвређење потраживања од комитената и осталих потраживања*

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

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

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

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

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

### 2.7. Коришћење процењивања (Наставак)

#### *Резервисање по основу судских спорова*

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

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

#### *Одложена пореска средства*

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

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

#### Приходи и расходи

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

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

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

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

#### 3.1. Приходи и расходи од камата

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

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

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

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

#### 3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

Приходи и расходи од накнада и провизија настали по основу банкарских услуга признају се по начелу узрочности прихода и расхода и евидентирају се у билансу успеха у периоду када су остварени.

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

#### 3.3. Приходи и расходи од курсних разлика

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

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

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

#### 3.4. Остали пословни приходи и остали пословни расходи

Остали пословни приходи и остали пословни расходи књиже се на билансним позицијама у зависности од врсте пословних трансакција које се евидентирају на одговарајућим рачунима.

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

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

Трошкови зарада Агенције обухватају трошкове бруто зарада, бруто накнада зарада, бруто накнада чланова Управног одбора Агенције, накнада чланова Одбора за ревизију и остала примања запослених.

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

Такође, на билансној позицији осталих пословних прихода и осталих пословних расхода књиже се остали приходи и остали расходи који служе за 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 2024. 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 - Одмерење 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 aktive из нивоа 1 у ниво 2 се реализује када је кредитни ризик финансијске active 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:

|                         |           |
|-------------------------|-----------|
| Путнички аутомобили     | 9,67%-10% |
| Компјутерска опрема     | 16,7%     |
| Намештај и друга опрема | 10% - 20% |
| Лиценце                 | 25%       |
| Софтвери                | 20%       |

Обрачун амортизације почиње по истеку месеца у коме је почело коришћење средства, односно од првог дана наредног месеца у односу на месец у коме су средства стављена у употребу. Обрачун амортизације се не врши за основна средства у припреми.

За износ амортизације обрачунате на основна средства добијена из донације се врши укидање разграничених прихода и књижење у корист прихода текућег обрачунског периода.

#### 3.11. Порези и доприноси и остале обавезе

##### Порез на добит

Порез на добитак се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица и релевантним подзаконским актима. Порез на добитак обрачунава се применом стопе од 15% на пореску основу 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 2024. години исказала губитак по основу смањења одложених пореских средстава и добитак по основу креирања одложених пореских средстава по основу обрачунате пореске амортизације. Пореска амортизација обрачуната је у мањем износу од амортизације обрачунате по рачуноводственим прописима, тако да је остварен добитак по основу креираних одложених пореских средстава, док пореска амортизација обрачуната у већем износу од амортизације обрачунате по рачуноводственим прописима Агенција је остварила губитак.

##### Обавезе по основу отпремнина

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

Агенција нема сопствене пензионе фондове и по том основу нема идентификоване обавезе у претходном периоду. На дан 1. јануара 2007. године Агенција је први пут извршила резервисање по основу отпремнина за одлазак у пензију, односно резервисање средстава за исплате осталих накнада запосленима. Износ резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и обрачун резервисања за јубиларне награде за текућу 2024. годину књижени су на терет расхода резервисања у билансу успеха и као повећање обавеза за резервисања у билансу стања.

##### Остале обавезе

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

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

#### 3.12. Капитал Агенције

На рачуну осталог капитала Агенције воде се средства Фонда за осигурање депозита, средства Фонда за заштиту инвеститора и други капитал Агенције. Средства Агенције чине средства Фонда за осигурање депозита и средства која Агенција користи за обављање осталих делатности из своје надлежности.

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

Средства Фонда за осигурање депозита су наменски издвојена средства која се користе за исплату осигураних износа у случају стечаја банке, за плаћање административних трошкова који настају у вези са исплатом тих износа и управљањем средствима Фонда за осигурање депозита, као и за повраћај позајмљених средстава употребљених за ове намене. Средства фонда користе се за финансирање поступка реструктурирања банке у обиму и под условима утврђеним законом којим се уређују банке.

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

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

А) Фонд за осигурање депозита се увећава кроз:

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

Б) Фонд за осигурање депозита се смањује кроз:

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

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

#### 3.12. Капитал Агенције (Наставак)

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

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

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

Средства Фонда састоје се од:

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

Средства Фонда се користе за:

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

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

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

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

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

#### 3.13. Резултат пословања

По годишњем рачуну за 2024. годину Агенција је остварила позитиван бруто резултат пре преноса вишка прихода над расходима оствареног у Фонду за осигурање депозита у износу од 4.436.789 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 4.386.484 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 50.305 хиљада динара. По умањењу по основу пореза на добит у износу од 5.732 хиљада динара, губитака по основу смањења одложених пореских средстава у износу од 2.261 хиљада динара, добитка по основу креираних пореских средстава у износу од 201 хиљада динара, остварена нето добит исказана је у износу од 42.513 хиљада динара.

#### 3.14. Ванбилансне позиције активе и пасиве

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

На ванбилансним позицијама Агенције књиже се сви краткорочни и дугорочни пласмани у динарима и у страној валути која је Агенција преузела у складу са донетим прописима. На осталој ванбилансној активи и пасиви евидентирају се 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 2024. године

### 4. БИЛАНСИ СТАЊА И УСПЕХА

#### 4.1. ЗБИРНИ БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембар 2024. године:

|                                                                                                | Остали<br>послови -<br>Агенција | Фонд за<br>осигурање<br>депозита | Фонд за<br>заштиту<br>инвеститора | Укупно             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| <b>АКТИВА</b>                                                                                  |                                 |                                  |                                   |                    |
| Готовина и средства код централне банке                                                        | 440.900                         | 24.068                           | 140                               | 465.108            |
| Исправка вредности готовине                                                                    | (658)                           | (27)                             |                                   | (685)              |
| Финансијска средства која се држе до доспећа                                                   | 56.307                          | 52.305.086                       | 79.792                            | 52.441.185         |
| Исправка вредности ХоВ                                                                         | (443)                           | (518.271)                        | (898)                             | (519.612)          |
| Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација                             | 401.930                         | 68.666.315                       | 29.644                            | 69.097.889         |
| Исправка вредности кредита и потраживања                                                       | (1.747)                         | (92.408)                         | (90)                              | (94.245)           |
| Кредити и потраживања од комитената                                                            | 32.747                          |                                  |                                   | 32.747             |
| Исправка вредности                                                                             | (11.083)                        |                                  |                                   | (11.083)           |
| Некретнине, постројења и опрема                                                                | 12.103                          |                                  |                                   | 12.103             |
| Одложена пореска средства                                                                      | 5.342                           |                                  |                                   | 5.342              |
| Текућа пореска средства                                                                        | 14.820                          |                                  |                                   | 14.820             |
| Остала средства                                                                                | 52.860                          |                                  |                                   | 52.860             |
| Потраживања по основу оснивачког улога Нове Агробанке                                          |                                 | 168.465                          |                                   | 168.465            |
| Исправка вредности потраживања по основу оснивачког капитала Нове Агробанке                    |                                 | (168.465)                        |                                   | (168.465)          |
| <b>УКУПНО АКТИВА</b>                                                                           | <b>1.003.078</b>                | <b>120.384.763</b>               | <b>108.588</b>                    | <b>121.496.429</b> |
| <b>ОБАВЕЗЕ</b>                                                                                 |                                 |                                  |                                   |                    |
| Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци | 25.435                          |                                  |                                   | 25.435             |
| Резервисања                                                                                    | 29.773                          |                                  |                                   | 29.773             |
| Остале обавезе                                                                                 | 455.767                         | 50.595                           |                                   | 506.362            |
| <b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>                                                                          | <b>510.975</b>                  | <b>50.595</b>                    | <b>-</b>                          | <b>561.570</b>     |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                                                 |                                 |                                  |                                   |                    |
| Капитал                                                                                        |                                 |                                  |                                   |                    |
| Други извори финансирања                                                                       | 446.162                         | 120.334.168                      | 101.725                           | 120.882.055        |
| Добитак ранијих година                                                                         | 10.291                          |                                  |                                   | 10.291             |
| Добитак текуће године                                                                          | 38.724                          |                                  | 3.789                             | 42.513             |
| <b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>                                                                          | <b>495.177</b>                  | <b>120.334.168</b>               | <b>105.514</b>                    | <b>120.934.859</b> |
| <b>УКУПНО ПАСИВА</b>                                                                           | <b>1.006.152</b>                | <b>120.384.763</b>               | <b>105.514</b>                    | <b>121.496.429</b> |



# АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2024. године

### 4. БИЛАНСИ СТАЊА И УСПЕХА (Наставак)

#### 4.2. ЗБИРНИ БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 01. јануара до 31. децембар 2024. године:

|                                                                                                               | у хиљадама РСД                  |                                  |                                   |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
|                                                                                                               | Остали<br>послови -<br>Агенција | Фонд за<br>осигурање<br>депозита | Фонд за<br>заштиту<br>инвеститора | Укупно           |
| Приходи од камата                                                                                             | 29.754                          | 4.270.961                        | 3.596                             | 4.304.311        |
| Расходи од камата                                                                                             | (2.424)                         |                                  |                                   | (2.424)          |
| <b>Нето приход по основу камата</b>                                                                           | <b>27.330</b>                   | <b>4.270.961</b>                 | <b>3.596</b>                      | <b>4.301.887</b> |
| Расходи накнада и провизија                                                                                   | (1.222)                         | (7.888)                          | (17)                              | (9.127)          |
| <b>Нето расход по основу накнада и<br/>провизија</b>                                                          | <b>(1.222)</b>                  | <b>(7.888)</b>                   | <b>(17)</b>                       | <b>(9.127)</b>   |
| Нето добитак по основу заштите од ризика                                                                      | 992                             | -                                | -                                 | 992              |
| Нето приход/(расход) од курсних разлика<br>и ефеката уговорене валутне клаузуле                               | (47)                            | (2.381)                          | -                                 | (2.428)          |
| Нето приход/ (расход) по основу<br>обезвређења                                                                | (1.082)                         | 127.898                          | 210                               | 127.026          |
| Остали пословни приходи                                                                                       | 307.484                         | -                                | -                                 | 307.484          |
| <b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ<br/>ПРИХОД</b>                                                                        | <b>333.455</b>                  | <b>4.388.590</b>                 | <b>3.789</b>                      | <b>4.725.834</b> |
| Трошкови зарада, накнада зарада и остали<br>лични расходи                                                     | (181.031)                       | -                                | -                                 | (181.031)        |
| Трошкови амортизације                                                                                         | (9.475)                         | -                                | -                                 | (9.475)          |
| Трошкови чланарина                                                                                            |                                 | (2.106)                          | -                                 | (2.106)          |
| Остали приходи                                                                                                | 428                             | -                                | -                                 | 428              |
| Остали расходи                                                                                                | (96.861)                        | -                                | -                                 | (96.861)         |
| <b>Остварен нето резултат (пренос вишка<br/>прихода над расходима)</b>                                        | <b>46.516</b>                   | <b>4.386.484</b>                 | <b>3.789</b>                      | <b>4.436.789</b> |
| Остали расходи – пренос вишка прихода<br>над расходима остварен у току године                                 | -                               | (4.386.484)                      | -                                 | (4.386.484)      |
| <b>ДОБИТ ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>                                                                                  | <b>46.516</b>                   | <b>-</b>                         | <b>3.789</b>                      | <b>50.305</b>    |
| <b>ПОРЕЗ НА ДОБИТАК</b>                                                                                       |                                 |                                  |                                   |                  |
| Добитак по основу креираних пореских<br>средстава / губитак по основу смањења<br>одложених пореских средстава | (2.060)                         | -                                | -                                 | (2.060)          |
| Порез на добитак                                                                                              | (5.732)                         | -                                | -                                 | (5.732)          |
| <b>ДОБИТ НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>                                                                                | <b>38.724</b>                   | <b>-</b>                         | <b>3.789</b>                      | <b>42.513</b>    |

# АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2024. године

### 5. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

|                                                                      | 2024.          | у хиљадама РСД<br>2023. |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|
| <b>Фонд за осигурање депозита</b>                                    |                |                         |
| Динарски рачун код НБС                                               | 24.038         | 645                     |
| Потраживања за камату у динарима код НБС                             | 30             | 1                       |
|                                                                      | <b>24.068</b>  | <b>646</b>              |
| <b>Фонд за заштиту инвеститора</b>                                   |                |                         |
| Динарски рачун код НБС                                               | 140            | 20                      |
| Динарски рачун код ОТП банке                                         | -              | -                       |
|                                                                      | <b>140</b>     | <b>20</b>               |
| <b>Остали послови из надлежности Агенције</b>                        |                |                         |
| Текући динарски рачун код Комерцијалне банке                         | 23.606         | 29.056                  |
| Текући рачуни код Управе за трезор                                   | 46.710         | 45.210                  |
| Наменски рачуни код пословних банака                                 | 370.584        | 634                     |
|                                                                      | <b>440.900</b> | <b>74.900</b>           |
| Исправка вредности готовине (остали послови из надлежности Агенције) | (685)          | (107)                   |
| <b>Стање на дан 31. децембра</b>                                     | <b>464.423</b> | <b>75.459</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.

|                                                                                            | 2024.             | у хиљадама РСД<br>2023. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|
| <b>Фонд за осигурање депозита</b>                                                          |                   |                         |
| Финансијска средства – ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности          | 45.784.633        | 39.514.858              |
| Финансијска средства – ХОВ у иностраној валути које се вреднују по амортизованој вредности | 6.520.453         | 12.787.472              |
|                                                                                            | <b>52.305.086</b> | <b>52.302.330</b>       |
| <b>Фонд за заштиту инвеститора</b>                                                         |                   |                         |
| Финансијска средства – ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности          | 79.792            | 84.869                  |
| <b>Остали послови из надлежности Агенције</b>                                              |                   |                         |
| Финансијска средства – ХОВ у динарима које се вреднују по амортизованој вредности          | 56.307            | 56.725                  |
| <b>Исправка вредности ХоВ</b>                                                              |                   |                         |
| Фонд за осигурање депозита                                                                 | (518.271)         | (666.914)               |
| Фонд за заштиту инвеститора                                                                | (898)             | (1.199)                 |
| Остали послови из надлежности Агенције                                                     | (443)             | (837)                   |
|                                                                                            | <b>(519.612)</b>  | <b>(668.950)</b>        |
| <b>Стање на дан 31. децембра</b>                                                           | <b>51.921.573</b> | <b>51.774.974</b>       |

**6. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (Наставак)**

У складу са изменама закона о осигурању депозита, Агенција динарска и девизна средства фонда улаже у дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија, Народна банка Србије, аутономна покрајина или јединице локалне самоуправе у Републици Србији. На основу одлуке Управног одбора Агенције и уговора закљученог са Агенцијом, и по налогу Агенције, Народна банка Србије, у своје име, а за рачун Агенције, девизна средства фонда за осигурање депозита може улагати и у стране хартије од вредности или их полаже као депозит код страних банака, у складу са политиком управљања девизним резервама. Средства фонда за осигурање депозита улажу се на начин којим се умањује ризик, одржава ликвидност фонда и остварује одговарајући приход.

На дан 31. децембра 2024. године дужничке ХоВ фонда износе 52.305.086 хиљада динара.

**Фонд за заштиту инвеститора**

Средства Фонда за заштиту инвеститора уложена су у дужничке ХоВ које издаје Република Србија.

На дан 31. децембра 2024. године износе 79.792 хиљада динара.

**Остали послови из надлежности Агенције**

На дан 31. децембра 2024. године динарска средства Агенције уложена у дужничке ХоВ које издаје Република Србија износе 56.307 хиљада динара.

**7. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА**

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

|                                                                                                                      | у хиљадама РСД    |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                                      | 2024.             | 2023.             |
| <b>Фонд за осигурање депозита</b>                                                                                    |                   |                   |
| Девизни рачун код НБС у иностраној валути - ЕУР                                                                      |                   |                   |
| 529.400.135,11                                                                                                       | 61.947.704        | 49.692.464        |
| Исправка вредности готовине код НБС                                                                                  | (70.190)          | (62.060)          |
| Орочена девизна средства код НБС- ЕУР 56.000.000,00                                                                  | 6.552.834         | 2.577.821         |
| Исправка вредности орочених депозита                                                                                 | (22.218)          | (9.631)           |
| Потраживања од НБС за обрачунату камату на депозит по виђењу у иностраној валути и орочене депозите ЕУР 1.416.724,94 |                   |                   |
|                                                                                                                      | 165.777           | 169.069           |
|                                                                                                                      | <b>68.573.907</b> | <b>52.367.663</b> |
| <b>Фонд за заштиту инвеститора</b>                                                                                   |                   |                   |
| Орочена средства код банака                                                                                          | 29.450            | 10.000            |
| Потраживања за камату на орочена средства                                                                            | 194               | 92                |
| <b>Остали послови из надлежности Агенције</b>                                                                        |                   |                   |
| Потраживања за камату на орочене депозите                                                                            | 830               | 913               |
| Дати депозити- орочена динарска средства                                                                             | 370.000           | 447.000           |
| Исправка вредности –орочена динарска средства                                                                        | (1.789)           | (770)             |
| Наменски рачуни код банака у иностраној валути                                                                       | 31.100            | 31.142            |
| Исправка вредности рачуна код банака у иностраној валути                                                             | (48)              | (52)              |
| Дати кредити и пласмани банкама у стечају                                                                            | 18.768            | 18.768            |
| Исправка вредности датих кредита и пласмана банкама у стечају                                                        | (18.768)          | (18.768)          |
|                                                                                                                      | <b>429.737</b>    | <b>488.325</b>    |
| <b>Нето књиговодствена вредност 31. децембра</b>                                                                     | <b>69.003.644</b> | <b>52.855.988</b> |

У оквиру билансне позиције Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација средства у износу од 61.947.704 хиљаде динара се односе на средства која се налазе на девизном рачуну код НБС - Фонд за осигурање депозита на дан 31. децембра 2024. године што износи ЕУР 529.400.135,11

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 обрачунва 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 2024. године износе 31.100 хиљада динара, од чега се износ од 362 хиљада динара односи на уплаћене депозите по основу тендера приликом уновчавања имовине банака у стечају, док се износ од 30.738 хиљада динара односи на средства донација које је Агенција администрира у име других надлежних институција (Напомена 17).

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

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 2024. године није било промена, тако да се стање потраживања и исправке потраживања није мењало у односу на стање на 31. децембар 2023. године.

## 8. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

|                                               | у хиљадама РСД |               |
|-----------------------------------------------|----------------|---------------|
|                                               | 2024.          | 2023.         |
| <b>Остали послови из надлежности Агенције</b> |                |               |
| Кредити дати физичким лицима                  | 32.747         | 30.868        |
|                                               | <b>32.747</b>  | <b>30.868</b> |
| Исправка вредности за дати стамбени кредит    | (11.083)       | (11.083)      |
| <b>Стање на дан 31. децембра</b>              | <b>21.664</b>  | <b>19.785</b> |

У оквиру билансне позиције кредити и потраживања од комитената умањено за исправку вредности потраживања на дан 31. децембра 2024. године износе 21.664 хиљада динара (31. децембар 2023. године: 19.785 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 |            |
|--------------------------------------------------|----------------|------------|
|                                                  | 2024.          | 2023.      |
| <b>Фонда за осигурање депозита</b>               |                |            |
| - Нова Агробанка а.д., Београд, у стечају        | 168.465        | 168.465    |
| - Минус: Исправка вредности                      | (168.465)      | (168.465)  |
|                                                  | -              | -          |
| <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 се односи 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 неновчаног облика у укупној вредности од ЕУР 85.000.000 у облику дугорочних државних обвезница које је емитовала Република Србија ради очувању финансијске стабилности финансијског система Србије. Нова Агробанка ад издала је обичне акције на име Агенције ради уплате оснивачког капитала новчаним и неновчаним улогом.

У октобру месецу 2012. године Новој Агробанци одузета је дозвола за рад, тако да је Агенција извршила исправку за износ од 578.770 хиљада динара (ЕУР 5.000.000) на терет Фонда за осигурање депозита и своје потраживање пријавила у стечај Нове Агробанке.

Акције Нове Агробанке које су стечене уносом неновчаног улога у књиговодственој евиденцији Агенције воде се у ванбилансној евиденцији у износу динарске противвредности која је на дан уплате износила 9.839.220 хиљада динара.

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

Дана 15. новембра 2016. године Решењем Привредног суда у Београду посл. Број 1.Ст.-4794/2012 одобрен је Нацрт за делимичну деобу стечајне масе стечајног дужника Нове Агробанке ад Београд у стечају којим су утврђена средства за деобу стечајне масе ради делимичног намирења повериоца првог исплатног реда у износу од 1.500.000 хиљада динара, чиме се Агенција за осигурање депозита намирује у проценту 14,5741% од укупно утврђеног потраживања. Одбор директора Агенције је дана 15. децембра 2016. године донео одлуку којом се Републици Србији преноси износ средстава од 1.416.667 хиљада динара, а Агенцији – Фонду за осигурање депозита износ од 83.332 хиљаде динара.

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

## 9. ИНВЕСТИЦИЈЕ (Наставак)

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

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

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

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

Дана 18.01.2023. године по основу потврде о правоснажности Решења Привредног суда у Београду Посл.бр. 6 Ст 4794/2012 одобрава се шеста делимична деоба стечајне масе стечајног дужника Нове Агробанке ад Београд у стечају. На основу наведеног Решења, Нова Агробанка ад у стечају је дана 30. јануара 2023. године по основу оснивачког капитала уплатила Агенцији – Фонду за осигурање депозита износ од 60.291 хиљаде динара.

Износ потраживања на име уплаћеног оснивачког капитала Фонда за осигурање депозита води се на билансној позицији – инвестиција и смањује се уплатама средстава од стране Нове Агробанке, тако да износ потраживања и исправка потраживања под 31. децембра 2024. године износи 168.465 хиљаду динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2024. године

10. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА

Књиговодствена вредност основних средстава – опреме и осталих основних средстава на дан 31. децембра 2024. године износи 12.102 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 2023. године</b>              | <b>35.951</b>  | <b>20.508</b>                | <b>369</b>              | <b>6.504</b>     | <b>63.332</b> |
| Набавке у току године                                    | 991            | -                            |                         | 1.925            | 2.916         |
| Искњижавање основних средстава                           | (157)          | -                            |                         | -                | (157)         |
| <b>Стање на дан 31. децембра 2023. године</b>            | <b>36.785</b>  | <b>20.508</b>                | <b>369</b>              | <b>8.429</b>     | <b>66.091</b> |
| <b>Исправка вредности</b>                                |                |                              |                         |                  |               |
| <b>Стање на дан 1. јануара 2023. године</b>              | <b>24.166</b>  | <b>10.254</b>                | -                       | <b>1.557</b>     | <b>35.977</b> |
| Амортизација                                             | 2.779          | 5.127                        | -                       | 1.318            | 9.224         |
| Искњижавање исправке основних средстава                  | (78)           | -                            | -                       | -                | (78)          |
| <b>Стање на дан 31. децембра 2023. године</b>            | <b>26.867</b>  | <b>15.381</b>                |                         | <b>2.875</b>     | <b>45.123</b> |
| <b>Садашња вредност на дан 31. децембра 2023. године</b> | <b>9.918</b>   | <b>5.127</b>                 | <b>369</b>              | <b>5.554</b>     | <b>20.968</b> |
| <b>Стање на дан 1. јануара 2024. године</b>              | <b>36.785</b>  | <b>20.508</b>                | <b>369</b>              | <b>8.429</b>     | <b>66.091</b> |
| Набавке у току године                                    | 189            |                              |                         | 420              | 609           |
| Искњижавање основних средстава                           | (144)          |                              |                         |                  | (144)         |
| <b>Стање на дан 31. децембра 2024. године</b>            | <b>36.830</b>  | <b>20.508</b>                | <b>369</b>              | <b>8.849</b>     | <b>66.556</b> |
| <b>Исправка вредности</b>                                |                |                              |                         |                  |               |
| <b>Стање на дан 1. јануара 2024. године</b>              | <b>26.867</b>  | <b>15.381</b>                | -                       | <b>2.875</b>     | <b>45.123</b> |
| Амортизација                                             | 2.731          | 5.127                        | -                       | 1.617            | 9.475         |
| Искњижавање исправке основних средстава                  | (144)          | -                            | -                       | -                | (144)         |
| <b>Стање на дан 31. децембра 2024. године</b>            | <b>29.454</b>  | <b>20.508</b>                | -                       | <b>4.492</b>     | <b>54.454</b> |
| <b>Садашња вредност на дан 31. децембра 2024. године</b> | <b>7.376</b>   | -                            | <b>369</b>              | <b>4.357</b>     | <b>12.102</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 31.12.2024. године износи 12.102 хиљада динара.

#### 11. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

На рачуну текућих пореских средстава на дан 31. децембра 2024. године евидентиран је износ од 14.820 хиљада динара с обзиром да Агенција има потраживања по основу више плаћеног пореза на добит за 2024. годину.

#### 12. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Рачун одложених пореских средстава на дан 31. децембра 2024. године износи 5.342 хиљаде динара (31. децембар 2023. године: 7.402 хиљаде динара).

#### 13. ОСТАЛА СРЕДСТВА

|                                                                                                                                  | у хиљадама РСД |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
|                                                                                                                                  | 2024.          | 2023.         |
| <b>Остали послови из надлежности Агенције</b>                                                                                    |                |               |
| Потраживања од Фонда за осигурање депозита ради покрића оперативних трошкова (Напомена 17)                                       | 50.595         | 48.778        |
| Потраживања из пословних односа (потраживања од банака у стечају по основу оглашавања и осталих потраживања из поступка стечаја) | 841            | 1.619         |
| Потраживања од запослених                                                                                                        | 568            | 430           |
| Потраживања за дате авансе                                                                                                       | 430            | 431           |
| Потраживање од буџета РС по основу такси                                                                                         | -              | 632           |
| Разграничени трошкови                                                                                                            | 426            | 305           |
| <b>Нето књиговодствена вредност на дан 31.12.</b>                                                                                | <b>52.860</b>  | <b>52.195</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 2024. годину је опредељен износ од 182.422 хиљада динара за оперативне трошкове Агенције који се односе на послове Фонда (Напомена 22).

### 13. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

У првом, другом и трећем кварталу 2024. године наплаћен је износ од 131.827 хиљада динара, а остатак у износу од 50.595 хиљаду динара је потраживање за четврти квартал 2024. годину. Износ од 50.595 хиљаду динара пренет је на рачун Агенције у јануару 2025. године.

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

|                                                                                 | у хиљадама РСД |               |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
|                                                                                 | 2024.          | 2023.         |
| <b>Фонд за осигурање депозита</b>                                               |                |               |
| Обавеза по основу камате на орочене депозите и депозите по виђењу код НБС у ЕУР | -              | -             |
| <b>Остали послови из надлежности Агенције</b>                                   |                |               |
| Обавеза по основу кредита IBRD- компонента 2 ЕУР 217.363,10                     | 25.435         | 60.344        |
| <b>Стање на дан 31. децембра</b>                                                | <b>25.435</b>  | <b>60.344</b> |

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 2024. године обавеза износи 25.435 хиљада динара (ЕУР 217.363,10). Обавезе по наведеном основу мање су у односу на 31. децембар 2023. године из разлога што је у априлу и октобру месецу 2024. године плаћена обавеза по основу отплате дела главнице Компоненте 2 IBRD кредита у укупном износу од 34.952 хиљаде динара (297.630,46 евра). Компонента 2 IBRD је одобрена у износу од ЕУР 1.706.750 а односи се на техничку помоћ Агенцији ради јачања институционалног капацитета АОДа у испуњавању обавеза по основу осигурања депозита и решавања проблематичних банака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2024. године

15. РЕЗЕРВИСАЊА

|                                               | у хиљадама РСД |               |
|-----------------------------------------------|----------------|---------------|
|                                               | 2024.          | 2023.         |
| <b>Остали послови из надлежности Агенције</b> |                |               |
| Резервисања за запослене                      | 11.510         | 31.942        |
| Резервисања за судске спорове (Напомена 24)   | 18.263         | 12.905        |
| <b>Стање на дан 31. децембра</b>              | <b>29.773</b>  | <b>44.847</b> |

Промене на резервисањима за запослене током 2024. и 2023. године приказане су у наредној табели:

|                                                             | у хиљадама РСД |               |
|-------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
|                                                             | 2024.          | 2023.         |
| Стање на почетку године                                     | 31.942         | 35.711        |
| Приходи од укидања резервисања                              | (20.432)       | (393)         |
| Трошкови резервисања на терет текућег периода (Напомена 23) | -              | 1.428         |
| Исплата у току текуће године                                | -              | (4.804)       |
| <b>Стање на дан 31. децембра</b>                            | <b>11.510</b>  | <b>31.942</b> |

Дугорочна резервисања исказана у билансу стања на дан 31. децембра 2024. године у износу од 11.510 хиљада динара односе се на резервисања за накнаде запосленима по основу отпремнина и јубиларних награда. Дугорочна резервисања извршена су на основу актуарске процене.

Претпоставке које су коришћене у обрачуна су: просечна бруто зарада у Републици Србији, стопа раста зараде запослених 8,5%, дисконтна стопа 6% и стопа флукуације запослених 6%.

**Остала резервисања**

Резервисања за обавезе на дан 31. децембра 2024. године износе 18.263 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 2024. годину остварила позитиван финансијски резултат и утврдила порез на добит у износу од 5.732 хиљада динара. Агенција је током 2024. године плаћала месечне аконтације пореза на добит на основу пореске пријаве за коначну обавезу за 2023. годину. На дан 31.12.2024. године сачињен је Порески биланс за 2024. годину и утврђено да је Агенција остварила право на повраћај више уплаћених средстава на име пореза на добит за 2024. годину, што је евидентирано на билансној позицији текућих пореских средстава.

**17. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ**

|                                                                                      | у хиљадама РСД |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                                      | 2024.          | 2023.          |
| <b>Фонд за осигурање депозита</b>                                                    |                |                |
| Обавезе фонда према АОД на име оперативних трошкова за четврти квартал (Напомена 13) | 50.595         | 48.778         |
| <b>Остали послови из надлежности Агенције</b>                                        |                |                |
| Обавезе према РС по основу наплате потраживања                                       | 29             | -              |
| Остале обавезе - тендери                                                             | 33.427         | 42.034         |
| Разграничени приход по основу камате и ревалоризације камате на стамбени кредит      | 19.570         | 17.812         |
| Остале обавезе у ЕУР - тендер                                                        | -              | -              |
| Обавезе према добављачима                                                            | 2.638          | 2.233          |
| Обавеза по основу финансијског лизинга                                               | -              | 5.314          |
| Обавезе за исплату акционара ПБ Агробанке                                            | 369.365        | -              |
| Обавеза за исплату отпремнине                                                        | -              | 1.422          |
| Остали разграничени приходи – Донације ЕУР (Напомена 7)                              | 30.738         | 30.780         |
| <b>Стање на дан 31. децембра</b>                                                     | <b>506.362</b> | <b>148.373</b> |

У оквиру билансне позиције Остале обавезе у износу од 50.595 хиљаду динара евидентирани су обавезе Фонда по основу издавања средстава за покриће оперативних трошкова Агенције за четврти квартал 2024. године.

Остале обавезе односе се на обавезе према РС по основу наплате потраживања у износу од 29 хиљада динара, обавезе према добављачима у износу од 2.638 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 33.427 хиљада динара, разграничени приходи по основу камате и ревалоризације камате на стамбени кредит у износу од 19.570 хиљада динара и обавезе за исплату акционара ПБ Агробанке у износу од 369.365 хиљада динара.

Обавезе по основу донација у инострану валути (ЕУР 262.685,30) у износу од 30.738 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 2024. године

### 18. КАПИТАЛ

|                                                  | у хиљадама РСД     |                    |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                  | 2024.              | 2023.              |
| <b>Фонд за осигурање депозита</b>                |                    |                    |
| - Фонд за осигурање депозита у динарима          | 48.505.874         | 39.749.197         |
| - Фонд за осигурање депозита у иностраној валути |                    |                    |
| ЕУР 613.838.868,45                               | 71.828.294         | 64.205.749         |
|                                                  | <b>120.334.168</b> | <b>103.954.946</b> |
| <b>Фонд за заштиту инвеститора</b>               |                    |                    |
| Фонд за заштиту инвеститора                      | 101.725            | 90.710             |
| Добит ранијих година                             | -                  | -                  |
| Добит текуће године                              | 3.789              | 2.515              |
|                                                  | <b>105.514</b>     | <b>93.225</b>      |
| <b>Остали послови из надлежности Агенције</b>    |                    |                    |
| Други капитал                                    | 400.946            | 400.946            |
| Други капитал - инвестиције                      | 45.216             | 45.216             |
| Добит ранијих година                             | 10.291             | 10.291             |
| Добит текуће године                              | 38.724             | 64.269             |
|                                                  | <b>495.177</b>     | <b>520.722</b>     |
| <b>Стање на дан 31. децембра</b>                 | <b>120.934.859</b> | <b>104.568.893</b> |

На дан 31. децембра 2024. године на билансној позицији Фонд за осигурање депозита у динарима евидентиран је износ од 48.505.874 хиљаде динара и на билансној позицији Фонд за осигурање депозита у иностраној валути евидентиран је износ од 71.828.294 хиљаде динара (ЕУР 613.838.868,45).

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2024. године

18. КАПИТАЛ (Наставак)

|                                                                          | у хиљадама РСД                                 |                                                         |                                       |                                              |                                                   |                                                     |                    |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                          | Фонд за<br>осигурање<br>депозита у<br>динарима | Фонд за<br>осигурање<br>депозита у<br>страној<br>валути | Фонд за<br>заштиту<br>инвеститор<br>а | Други<br>извори<br>средстав<br>а<br>Агенције | Нераспо-<br>ређени<br>добитак/<br>губитак<br>Фонд | Нераспо-<br>ређени<br>добитак/<br>губитак<br>Остало | Укупно             |
| <b>Стање на дан 1. јануара 2024. године</b>                              | <b>39.749.197</b>                              | <b>64.205.749</b>                                       | <b>90.710</b>                         | <b>446.162</b>                               | <b>2.515</b>                                      | <b>74.560</b>                                       | <b>104.568.893</b> |
| Уплаћене премије осигурања у РСД                                         | 4.552.615                                      | -                                                       | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                                   | 4.552.615          |
| Уплаћене премије осигурања у инострану валуту                            | -                                              | 7.715.192                                               | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                                   | 7.715.192          |
| Уплаћене премије за Фонд за заштиту инвеститора                          | -                                              | -                                                       | 11.015                                | -                                            | -                                                 | -                                                   | 11.015             |
| Увећање фонда на име покрића вишка прихода над расходима                 | 4.386.484                                      | -                                                       | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                                   | 4.386.484          |
| Увећање фонда -уплата Нове Агробанке ад у стечају                        | -                                              |                                                         |                                       |                                              |                                                   |                                                     | -                  |
| Увећање фонда -уплата РБВ ад у стечају                                   |                                                |                                                         |                                       |                                              |                                                   |                                                     |                    |
| Смањење фонда -набавка софтвера за исплату осигураних депозита           |                                                |                                                         |                                       |                                              |                                                   |                                                     |                    |
| Смањење Фонда на име оперативних трошкова Агенције                       | (182.422)                                      | -                                                       | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                                   | (182.422)          |
| Добит текуће године                                                      | -                                              | -                                                       |                                       |                                              | 3.789                                             | 38.724                                              | 42.513             |
| Формирање одложеног пореског средства                                    | -                                              | -                                                       | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                                   | -                  |
| Расподела добити из претходних година                                    | -                                              | -                                                       |                                       |                                              |                                                   |                                                     |                    |
| Расподела добити из претходних година - исплата у буџет Републике Србије |                                                |                                                         |                                       |                                              | (2.515)                                           | (64.269)                                            | (66.784)           |
| Курсне разлике                                                           |                                                | (92.647)                                                |                                       |                                              |                                                   |                                                     | (92.647)           |
| <b>Стање на дан 31. децембра 2024. године</b>                            | <b>48.505.874</b>                              | <b>71.828.294</b>                                       | <b>101.725</b>                        | <b>446.162</b>                               | <b>3.789</b>                                      | <b>49.015</b>                                       | <b>120.934.859</b> |

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2024. године

18. КАПИТАЛ (Наставак)

|                                                                          | у хиљадама РСД                        |                                                |                             |                                 |                                     |                                       |             |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
|                                                                          | 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 | Укупно      |
| Стање на дан 1. јануара 2023. године                                     | 33.654.771                            | 56.904.213                                     | 80.915                      | 446.162                         | 1.591                               | 203.560                               | 91.291.212  |
| Уплаћене премије осигурања у РСД                                         | 3.791.159                             | -                                              | -                           | -                               | -                                   | -                                     | 3.791.159   |
| Уплаћене премије осигурања у иностраној валути                           | -                                     | 7.379.240                                      | -                           | -                               | -                                   | -                                     | 7.379.240   |
| Уплаћене премије за Фонд за заштиту инвеститора                          | -                                     | -                                              | 9.795                       | -                               | -                                   | -                                     | 9.795       |
| Увећање фонда на име покрића вишка прихода над расходима                 | 2.430.165                             | -                                              | -                           | -                               | -                                   | -                                     | 2.430.165   |
| Увећање фонда -уплата Нове Агробанке ад у стечају                        | 60.292                                |                                                |                             |                                 |                                     |                                       | 60.292      |
| Увећање фонда -уплата РБВ ад у стечају                                   |                                       |                                                |                             |                                 |                                     |                                       |             |
| Смањење фонда -набавка софтвера за исплату осигураних депозита           |                                       |                                                |                             |                                 |                                     |                                       |             |
| Смањење Фонда на име оперативних трошкова Агенције                       | (187.190)                             | -                                              | -                           | -                               | -                                   | -                                     | (187.190)   |
| Добит текуће године                                                      | -                                     | -                                              |                             |                                 | 2.515                               | 64.269                                | 66.784      |
| Формирање одложеног пореског средства                                    | -                                     | -                                              | -                           | -                               | -                                   | 1.564                                 | 1.564       |
| Расподела добити из претходних година                                    | -                                     | -                                              |                             |                                 |                                     |                                       |             |
| Расподела добити из претходних година - исплата у буџет Републике Србије |                                       |                                                |                             |                                 | (1.591)                             | (194.833)                             | (196.424)   |
| Курсне разлике                                                           |                                       | (77.704)                                       |                             |                                 |                                     |                                       | (77.704)    |
| Стање на дан 31. децембра 2024. године                                   | 39.749.197                            | 64.205.749                                     | 90.710                      | 446.162                         | 2.515                               | 74.560                                | 104.568.893 |

## 18. КАПИТАЛ (Наставак)

Управни одбор Агенције је на 188. седници одржаној дана 19.11.2024. године донео Одлуку број О.бр.РЧ.1353/24 којом се укупно остварена добит за 2023. годину распоређује буџету РС у висини 100% остварене добити у износу од 66.783.861,68 динара.

### Фонд за заштиту инвеститора

У складу са Законом о тржишту капитала регулисани су сврха и циљ Фонда за заштиту инвеститора, организовање и управљање Фондом, чланство у фонду, допринос Фонду средства Фонда, и остало. У складу са законском регулативом ради обезбеђења средстава за заштиту малог инвеститора Агенција за осигурање депозита организује и управља фондом. У складу са својим надлежностима Агенција врши улагања и управља средствима фонда у складу са усвојеном инвестиционом политиком поштујући начела сигурности а у циљу остваривања одговарајућих прихода Фонда.

На дан 31. децембра 2024. године средства Фонда за заштиту инвеститора износи 101.725 хиљада динара. У току 2024. године Фонд је увећан за уплаћене премије у износу 11.015 хиљада динара.

### Остали послови из надлежности Агенције

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

Агенција је за 2024. годину остварила позитиван финансијски резултат - добит у износу од 50.305 хиљада динара. По умањењу пореза на добит у износу од 5.732 хиљада динара, увећања по основу креираних пореских средстава у износу од 201 хиљада динара, умањења по основу смањења одложених пореских средстава у износу од 2.261 хиљаде динара, остварена нето добит Агенције за 2024. годину износи 42.513 хиљада динара.



## 19. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

у хиљадама РСД

|                                                                        | 2024.            | 2023.            |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Приходи од камата</b>                                               |                  |                  |
| <b>Фонд за осигурање депозита</b>                                      |                  |                  |
| Приходи од камате по основу депозита по виђењу –средства код НБС у РСД | 999              | 8.015            |
| Приходи од камате по основу депозита по виђењу –средства код НБС у ЕУР | 2.058.386        | 1.505.593        |
| Приходи од камате на орочене депозите у ЕУР                            | 159.941          | 25.413           |
| Приходи од камате на обвезнице РС                                      | 1.921.454        | 1.368.213        |
| Приходи од камате на државне записе РС                                 | -                | 9.497            |
| Приходи од камата на обвезнице РС у ЕУР                                | 130.181          | 174.122          |
| Приходи од камата по основу затезне камате                             | -                | 62               |
|                                                                        | <b>4.270.961</b> | <b>3.090.915</b> |
| <b>Фонд за заштиту инвеститора</b>                                     |                  |                  |
| Приходи од камата по основу ороченог депозита                          | 1.229            | 92               |
| Приход од камата- затезна камата                                       | -                | -                |
| Приходи од камата –купонске хартије РС                                 | 2.367            | 2.442            |
|                                                                        | <b>3.596</b>     | <b>2.534</b>     |
| <b>Остали послови из надлежности Агенције</b>                          |                  |                  |
| Приходи од камата по основу депозита по виђењу                         | 743              | 36               |
| Приходи од камата по основу орочених депозита                          | 26.510           | 31.757           |
| Приходи од камата – купонске хартије РС                                | 1.243            | 4.332            |
| Приходи по основу камате на стамбени кредит                            | 1.258            | 1.070            |
|                                                                        | <b>29.754</b>    | <b>37.195</b>    |
| <b>Укупно приходи од камата</b>                                        | <b>4.304.311</b> | <b>3.130.644</b> |
| <b>Расходи од камата</b>                                               |                  |                  |
| <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     |                  |                  |
| <b>Остали послови из надлежности Агенције</b>                          |                  |                  |
| Расходи по основу камате на IBRD кредит                                | (2.354)          | (2.762)          |
| Расходи по основу камате на лизинг                                     | (70)             | (197)            |
| <b>Укупно расходи од камата</b>                                        | <b>(2.424)</b>   | <b>(2.959)</b>   |
| <b>Нето приход по основу камате</b>                                    | <b>4.301.887</b> | <b>3.127.685</b> |

## 20. РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

## Фонда за осигурање депозита

Расходи од накнада и провизија у 2024. години износе 7.888 хиљада динара, и у највећој мери се односе на расходе по основу накнада за управљање девизним средствима у износу од 6.353 хиљада динара, док се 1.535 хиљада динара односи на банкарске услуге приликом куповине ХоВ.

**20. РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (Наставак)**

**Остали послови из надлежности Агенције**

Расходи од накнада и провизија у 2024. години износили су 1.239 хиљаде динара од чега се на Агенцију – остале делатности односи 1.222 хиљада динара, док се на Фонд за заштиту инвеститора односи 17 хиљаде динара.

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

|                                                                         | у хиљадама РСД   |                  |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                         | 2024.            | 2023.            |
| <b>Приходи од курсних разлика</b>                                       |                  |                  |
| Фонд за осигурање депозита                                              | 135.839          | 77.724           |
| Остали послови из надлежности Агенције                                  | 83               | 76               |
|                                                                         | <b>135.922</b>   | <b>77.800</b>    |
| <b>Расходи од курсних разлика</b>                                       |                  |                  |
| Фонд за осигурање депозита                                              | (138.220)        | (77.761)         |
| Остали послови из надлежности Агенције                                  | (130)            | (79)             |
|                                                                         | <b>(138.350)</b> | <b>(77.840)</b>  |
| <b>Нето (негативан) / позитиван ефекат курсних разлика</b>              | <b>(2.428)</b>   | <b>(40)</b>      |
| <b>Приход /расход по основу обезвређења финансијских средстава</b>      |                  |                  |
| Фонд за осигурање депозита                                              | 127.898          | (652.035)        |
| Остали послови из надлежности Агенције                                  | (872)            | (8.755)          |
| <b>Нето приход/ расход по основу обезвређења финансијских средстава</b> | <b>127.026</b>   | <b>(660.790)</b> |
| <b>Нето позитиван ефекат промене вредности потраживања</b>              | <b>992</b>       | <b>1.8385</b>    |

22. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ

|                                                                                                                   | у хиљадама РСД |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                                                                   | 2024.          | 2023.          |
| <b>Остали приходи – Фонд за заштиту инвеститора</b>                                                               |                | -              |
| <b>Приходи остварени од обављања осталих послова из надлежности Агенције</b>                                      |                |                |
| Приходи од наплате 3% у складу са законом о Агенцији за осигурање депозита                                        | 96.438         | 148.753        |
| Приходи од награда при коначној деоби од вођења стечајног поступка                                                | 8.955          | 11.490         |
| Приходи од наплате 1,5% у складу са Правилником по основу вршења послова стечаја и ликвидације и наплате тен.док. | 9.515          | 18.867         |
| Приходи од накнаде трошкова стечајног / ликвид. поступка                                                          | 6.000          | 6.700          |
| Приходи од наплате до 1,7% за покрића оперативних трошкова Агенције (Напомена 13)                                 | 182.422        | 187.190        |
| Приходи од банака у с/л по основу исплаћених накнада стечајним повереницима-рефундација трошкова                  | 4.154          | 5.032          |
| <b>Укупно остали послови приходи</b>                                                                              | <b>307.484</b> | <b>378.032</b> |
| Остали приходи од банака у с/л по основу наплате за пријављена потраживања при расподели средстава- деоба         | 428            | 647            |
| Остали приходи од укидања неискоришћених резервисања                                                              | 12.828         | 393            |
| Остали приходи                                                                                                    | -              | 274            |
| <b>Укупно</b>                                                                                                     | <b>320.740</b> | <b>379.346</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 мањи у односу на остварене за 2023. годину из разлога што су поједине финансијске институције у с/л оствариле у току 2023. године веће приливе (Нова Агробанка ад у стечају и Развојна банка Војводине ад у стечају), што је утицало на приходе од прелиминарних награда које уплаћују Агенцији.

Приходи од награда при коначној деоби вођења стечајног/ликвидационог поступка реализовани су у укупном износу од 8.955 хиљада динара, по основу закључених поступка стечаја над финансијским институцијама у стечају а по доношењу Решења Привредног суда (Развојна банка Војводине ад у стечају, ББ Пожаревачка банка ад у стечају и Интернационал инвестмент банк ад у стечају).

Приходи остварени од накнаде трошкова стечајног/ ликвидационог поступка у складу са решењем суда и приходи од накнаде стварних трошкова стечајног/ликвидационог поступка за ангажовање стручних лица у износу од 14.308 хиљада динара значајно су мањи у односу на остварене за 2023. годину као и у односу на финансијски план из разлога што за поједине финансијске институције у стечају/ликвидацији у претходном периоду поступајуће судије нису одобравале трошкове по наведеном основу.

## 22. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ (наставак)

Приходи од наплате до 1,7% за покриће оперативних трошкова Агенције у износу од 182.422 хиљада динара у 2024. години (2023. године: 187.190 хиљада динара) односе се на приходе које Агенција наплаћује из средстава фонда за осигурање депозита за покриће својих оперативних трошкова у вези с пословима који се односе на осигурање депозита. Ова средства се наплаћују на годишњем нивоу и не прелазе износ од 1,7% средстава прикупљених у том периоду по основу уплате редовне премије, у складу са законом којим се уређује осигурање депозита. Директор Агенције утврђује критеријуме за распоређивање оперативних трошкова Агенције и за раздвајање ових трошкова од трошкова насталих обављањем других послова Агенције.

## 23. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

Остали послови из надлежности Агенције

|                                                                | у хиљадама РСД |                |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                | 2024.          | 2023.          |
| Трошкови нето зарада                                           | 104.717        | 114.937        |
| Трошкови нето накнада зарада                                   | 20.799         | 22.718         |
| Трошкови пореза на зараде                                      | 16.119         | 17.834         |
| Трошкови пореза на остала лична примања                        | 125            | 158            |
| Трошкови доприноса на терет запосленог                         | 32.778         | 35.550         |
| Трошкови накнада по основу ПП послова                          | 2.370          | 930            |
| Трошкови нето накнада члановима УО                             | 13.790         | 14.105         |
| Трошкови осталих примања запослених                            | 108            | -              |
| Трошкови нето накнада члановима ОЗР                            | 8.566          | 7.277          |
| Трошкови осталих накнада и отпремнина                          | 2.091          | -              |
| Трошкови осталих накнада при одласку у пензију                 | -              | 1.676          |
| Трошкови резервисања за пензије (Напомена 15)                  | -              | 1.429          |
| Остали расходи- резервисања за јубиларне накнаде (Напомена 15) | -              | -              |
| <b>Укупно</b>                                                  | <b>201.463</b> | <b>216.614</b> |

Трошкови зарада и накнада зарада запослених су мањи у односу на претходну 2023. годину због тога што је у току 2024. године, дошло до одлива запослених, односно до смањења исплћених средстава на име зарада услед престанка радног односа запослених који су стекли услов за одлазак у пензију, због споразумног раскида радног односа, као и због одсуствовња запослених услед болести.

**24. ОСТАЛИ РАСХОДИ**

|                                               | у хиљадама РСД   |                  |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                               | 2024.            | 2023.            |
| <b>Фонд за осигурање депозита</b>             |                  |                  |
| Остварен вишак прихода над расходима          | 4.386.484        | 2.430.165        |
| Остали расходи                                | 2.106            | 2.689            |
| <b>Остали послови из надлежности Агенције</b> |                  |                  |
| Остали расходи                                | 96.861           | 101.643          |
| <b>Укупно</b>                                 | <b>4.485.451</b> | <b>2.534.497</b> |

**Фонд за осигурање депозита**

Остали расходи за уравнотежење биланса успеха Фонда у износу од 4.386.484 хиљада динара су обрачунска категорија и представљају вишак прихода над расходима оствареним у пословној 2024. години. Фонд је у 2024. години остварио вишак прихода над расходима у износу од 4.386.484 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 2024. године

### 24. ОСТАЛИ РАСХОДИ (Наставак)

#### Остали послови из надлежности Агенције

|                                                                  | У хиљадама РСД |                |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                  | 2024.          | 2023.          |
| <b>Фонд за заштиту инвеститора</b>                               |                |                |
| Трошкови таксе                                                   | -              | -              |
|                                                                  | -              | -              |
| <b>Агенција</b>                                                  |                |                |
| Трошкови канцеларијског материјала                               | 1.766          | 2.406          |
| Трошкови горива                                                  | 1.389          | 916            |
| Трошкови ситног инвентара                                        | 342            | 301            |
| Трошкови осталог потрошног материјала                            | 598            | 654            |
| Трошкови стручне литературе                                      | 547            | 563            |
| Трошкови рекламног материјала                                    | 72             | 1.100          |
| Трошкови текућег одржавања ОС                                    | 1.066          | 1.099          |
| Трошкови ПТТ услуга                                              | 3.061          | 3.399          |
| Трошкови закупа пословног простора                               | 439            | 1.323          |
| Трошкови комуналних услуга                                       | 13.779         | 11.994         |
| Трошкови комуналних услуга -архива                               | 331            | 199            |
| Трошкови превоза у земљи                                         | 218            | 93             |
| Трошкови службеног путовања у иностранство                       | 486            | 120            |
| Трошкови употребе сопственог превоза                             | 8              | 26             |
| Трошкови превоза са посла и на посао                             | 1.126          | 1.455          |
| Трошкови стручног саветовања и усавршавања, котизација           | 693            | 519            |
| Трошкови службеног путовања у земљи, превоз ,смештај             | 759            | 1.301          |
| Трошкови дневница за службено путовање у земљи                   | 4              | 4              |
| Трошкови дневница за службено путовање у иностранству            | 40             | 18             |
| Трошкови нето накнада по Уговору о делу                          | 89             | -              |
| Трошкови осталих непроизводних услуга                            | 1.707          | 2.065          |
| Трошкови оглашавања у дневним новинама                           | 203            | 581            |
| Трошкови адвокатских услуга                                      | 1.981          | 2.063          |
| Трошкови превозијења                                             | 120            | -              |
| Трошкови пресељења архиве                                        | -              | 141            |
| Трошкови одржавања веб сајта                                     | 1.142          | 1.028          |
| Трошкови ревизије                                                | 694            | 576            |
| Трошкови по основу добровољног пензијског доприноса              | 4.219          | 4.227          |
| Трошкови систематског прегледа запослених                        | 715            | 904            |
| Трошкови осталих непроизводних услуга                            | 470            | 295            |
| Трошкови инфографике и редизајна                                 | -              | -              |
| Трошкови услуга стечајних повереника                             | 2.567          | 4.320          |
| Трошкови репрезентације                                          | 4.055          | 5.534          |
| Трошкови премије                                                 | 174            | 135            |
| Спонзорства                                                      | 2.140          | 2.300          |
| Трошкови судских и административних такси                        | 2.067          | 2.117          |
| Трошкови пореза по основу Уговора                                | 272            | 300            |
| Трошкови пореза по основу накнада члановима УО                   | 3.498          | 3.585          |
| Трошкови пореза по основу накнада члановима ОЗР                  | 2.115          | 1.797          |
| Трошкови пореза и доприноса на накнаде привремени послови и ост. | 1.638          | 1.535          |
| Трошкови пореза на додату вредност у лизингу                     | 1.077          | 1.077          |
| Трошкови доприноса на терет послодавца запослени                 | 24.954         | 27.064         |
| Трошкови доприноса по основу Уговора                             | 326            | 360            |
| Трошкови доприноса по основу накнада члановима УО                | 4.578          | 4.716          |
| Трошкови доприноса по основу накнада члановима ОЗР               | 2.538          | 2.156          |
| Трошкови доприноса на накнаде повремени послови                  | 503            | 202            |
| Трошкови издатака у буџетски фонд за рехабилитацију              | 788            | 1.259          |
| Трошкови чланарина                                               | 150            | 180            |
| Расходи од смањења вредности осталих средстава                   | -              | 79             |
| Расходи резервисања за судске трошкове                           | 5.357          | 3.556          |
| Остали расходи                                                   | -              | 1              |
|                                                                  | <b>96.861</b>  | <b>101.643</b> |
| <b>Укупно</b>                                                    | <b>96.861</b>  | <b>101.643</b> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2024. године

25. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добитак

Главне компоненте пореза на добитак су следеће:

|                                            | 2024.        | 2023.         |
|--------------------------------------------|--------------|---------------|
| Текући порез на добитак                    | 5.732        | 13.506        |
| Одложени порески (приход) / расход периода | 2.060        | (109)         |
| <b>Укупно порески расход периода</b>       | <b>7.792</b> | <b>13.397</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:

|                                  | 2024.        | 2023.         |
|----------------------------------|--------------|---------------|
| Добитак пре опорезивања          | 50.305       | 80.181        |
| Порез на добитак по стопи од 15% | 7.545        | 12.027        |
| Усклађивање прихода/расхода      | (1.813)      | 1.480         |
| Ефекти привремених разлика       | 2.060        | (109)         |
| <b>Порез на добитак</b>          | <b>7.792</b> | <b>13.396</b> |
| <i>Ефективна пореска стопа</i>   | <i>15,5%</i> | <i>16,7%</i>  |

(ц) Одложена пореска средства

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

|                                                                                                                 | 2024.        | 2023.        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Стање на дан 1. јануара</b>                                                                                  | <b>7.402</b> | <b>7.292</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                 | (2.261)      | (32)         |
| Ефекат привремених разлика по основу резервисања евидентиран на терет нераспоређене добити                      |              |              |
| Ефекат привремених разлика по основу амортизације евидентиран у корист биланса успеха/(на терет) биланса успеха | 201          | 142          |
| <b>Стање на дан 31. децембра</b>                                                                                | <b>5.342</b> | <b>7.402</b> |

**26. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА**

Зараде и накнаде зарада чланова Одбора директора и Управног одбора Агенције у 2024. и 2023. години, приказане су у следећој табели:

|                                                        | У хиљадама динара |               |
|--------------------------------------------------------|-------------------|---------------|
|                                                        | 2024.             | 2023.         |
| Бруто зараде и накнаде зарада чланова Одбора директора | 26.924            | 30.148        |
| Накнаде члановима Управног одбора                      | 21.866            | 22.406        |
| <b>Укупно</b>                                          | <b>48.790</b>     | <b>52.554</b> |

Нето зараде и накнаде зарада чланова Одбора директора и Управног одбора Агенције у 2024. години су износиле 34.673 хиљада динара (2023. година: 37.758 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    |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                  | 2024.             | 2023.             |
| Готовина и средства код централне банке                                          | 465.108           | 75.556            |
| Кредити и потраживања од банака и других финан. организација                     | 68.931.918        | 52.759.432        |
|                                                                                  | <b>69.397.026</b> | <b>52.834.988</b> |
| <i>минус</i>                                                                     |                   |                   |
| Дати депозити – орочена динарска средства код пословних банака - Агенција        | 370.000           | 447.000           |
| Дати депозити – орочена динарска средства – Фонд за заштиту инвеститора          | 29.450            | 10.000            |
| Потраживања за камату на орочена динарска средства - Агенција                    | 769               | 894               |
| Потраживања за камату на орочена динарска средства – Фонд за заштиту инвеститора | 194               | 92                |
| <b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ</b>                                         | <b>68.996.613</b> | <b>52.377.002</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 поменутим 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<br>послови -<br>Агенција | Фонд за<br>осигурање<br>депозита | Фонд за<br>заштиту<br>инвести-<br>тора | Укупно             |
| <b>2024. година</b>                                                   |                                 |                                  |                                        |                    |
| <b>Финансијска средства</b>                                           |                                 |                                  |                                        |                    |
| Готовина и готовински еквиваленти                                     | 440.900                         | 24.068                           | 140                                    | 465.108            |
| Исправка вредности готовине                                           | (658)                           | (27)                             | -                                      | (685)              |
| Хартије од вредности                                                  | 56.307                          | 52.305.086                       | 79.792                                 | 52.441.185         |
| Исправка вредности ХоВ                                                | (443)                           | (518.271)                        | (898)                                  | (519.612)          |
| Кредити и потраживања од банака и<br>других финансијских организација | 401.930                         | 68.666.315                       | 29.644                                 | 69.097.889         |
| Исправка вредности кредита и<br>потраживања                           | (1.747)                         | (92.408)                         | (90)                                   | (94.245)           |
| Кредити и потраживања од<br>комитената                                | 32.747                          | -                                | -                                      | 32.747             |
| Исправка вредности кредита од<br>комитената                           | (11.083)                        | -                                | -                                      | (11.083)           |
| Остала средства                                                       | 52.860                          | -                                | -                                      | 52.860             |
| <b>Укупно</b>                                                         | <b>970.813</b>                  | <b>120.384.763</b>               | <b>108.588</b>                         | <b>121.464.164</b> |
| <b>Финансијске обавезе</b>                                            |                                 |                                  |                                        |                    |
| Обавезе по основу зајма IBRD-K.2                                      | 25.435                          | -                                | -                                      | 25.435             |
| Обавезе за порез на добит                                             | -                               | -                                | -                                      | -                  |
| Резервисања                                                           | 29.773                          | -                                | -                                      | 29.773             |
| Остале обавезе                                                        | 455.767                         | 50.595                           | -                                      | 506.362            |
| <b>Укупно</b>                                                         | <b>510.975</b>                  | <b>50.595</b>                    | <b>-</b>                               | <b>561.570</b>     |

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

Категорије финансијских инструмената:

|                                                                    | у хиљадама РСД     |                    |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                    | 2024.              | 2023.              |
| <b>Финансијска средства</b>                                        |                    |                    |
| Готовина и готовински еквиваленти                                  | 465.108            | 75.566             |
| Исправка вредности готовине                                        | (685)              | (107)              |
| Хартије од вредности                                               | 52.441.185         | 52.443.924         |
| Исправка вредности ХоВ                                             | (519.612)          | (668.950)          |
| Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација | 69.097.889         | 52.928.501         |
| Исправка вредности кредита                                         | (94.245)           | (72.513)           |
| Кредити и потраживања од комитената                                | 32.747             | 30.868             |
| Исправка вредности кредита од комитената                           | (11.083)           | (11.083)           |
| Остала средства                                                    | 52.860             | 52.195             |
| <b>Укупно</b>                                                      | <b>121.464.164</b> | <b>104.778.401</b> |
| <b>Финансијске обавезе</b>                                         |                    |                    |
| Обавезе по основу зајма IBRD-комп.2                                | 25.435             | 60.344             |
| Остале обавезе                                                     | 506.362            | 148.373            |
| Резервисања                                                        | 29.773             | 44.847             |
| <b>Укупно</b>                                                      | <b>561.570</b>     | <b>253.564</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 2024. године Агенција је вршила улагања у хартије од вредности – државне обвезнице Републике Србије из средстава фонда за осигурање депозита и слободних средстава Агенције.

### 28.1 Тржишни ризик

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

#### *Ризик од промене курса страних валута*

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

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

**28.1 Тржишни ризик (Наставак)**

*Ризик од промене курса страних валута (Наставак)*

Преглед структуре средстава и обавеза у страној валути и РСД на датум извештавања 31. децембра 2024. године дата је у прегледу:

|                                                            | ЕУР               | УСД      | у хиљадама РСД<br>РСД | Укупно             |
|------------------------------------------------------------|-------------------|----------|-----------------------|--------------------|
| <b>Финансијска средства</b>                                | -                 | -        | 465.108               | 465.108            |
| Готовина и готовински еквиваленти                          |                   |          |                       |                    |
| Исправка вредности готовине                                | -                 |          | (685)                 | (685)              |
| Хартије од вредности                                       | 6.520.453         | -        | 45.920.732            | 52.441.185         |
| Исправка вредности ХоВ                                     | (87.439)          |          | (432.173)             | (519.612)          |
| Кредити и потраживања од банака и других фин. организација | 68.500.538        | -        | 597.351               | 69.097.889         |
| Исправка вредности кредита                                 | (92.408)          |          | (1.837)               | (94.245)           |
| Кредити и потраживања од комитената                        | -                 | -        | 32.747                | 32.747             |
| Исправка вредности кредита                                 | -                 | -        | (11.083)              | (11.083)           |
| Остала средства                                            |                   |          | 52.860                | 52.860             |
| <b>Укупно</b>                                              | <b>74.841.144</b> |          | <b>46.623.020</b>     | <b>121.464.164</b> |
| <b>Финансијске обавезе</b>                                 |                   |          |                       |                    |
| Обавезе по основу зајма IBRD-компонента 2                  | 25.435            | -        | -                     | 25.435             |
| Резервисања                                                | -                 | -        | 29.773                | 29.773             |
| Остале финансијске обавезе                                 |                   | -        | 506.362               | 506.362            |
| <b>Укупно</b>                                              | <b>25.435</b>     | <b>-</b> | <b>536.135</b>        | <b>561.570</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 страној валути и РСД на датум извештавања 31. децембра 2023. године дата је у прегледу:

|                                                            | ЕУР               | УСД      | у хиљадама РСД<br>РСД | Укупно             |
|------------------------------------------------------------|-------------------|----------|-----------------------|--------------------|
| <b>Финансијска средства</b>                                | -                 | -        | 75.566                | 75.566             |
| Готовина и готовински еквиваленти                          | -                 | -        | (107)                 | (107)              |
| Исправка вредности готовине                                |                   |          |                       |                    |
| Хартије од вредности                                       | 12.787.472        | -        | 39.656.452            | 52.443.924         |
| Исправка вредности ХоВ                                     | (137.508)         |          | (531.442)             | (668.950)          |
| Кредити и потраживања од банака и других фин. организација | 52.270.285        | -        | 658.216               | 52.928.501         |
| Исправка вредности кредита                                 | (71.691)          |          | (822)                 | (72.513)           |
| Кредити и потраживања од комитената                        |                   | -        | 30.868                | 30.868             |
| Исправка вредности кредита                                 |                   | -        | (11.083)              | (11.083)           |
| Остала средства                                            |                   |          | 52.195                | 52.195             |
| <b>Укупно</b>                                              | <b>65.017.627</b> |          | <b>39.929.843</b>     | <b>104.778.401</b> |
| <b>Финансијске обавезе</b>                                 |                   |          |                       |                    |
| Обавезе по основу зајма IBRD-компонента 2                  | 60.344            | -        | -                     | 60.344             |
| Резервисања                                                | -                 | -        | 44.847                | 44.847             |
| Остале финансијске обавезе                                 |                   | -        | 148.373               | 148.373            |
| <b>Укупно</b>                                              | <b>60.344</b>     | <b>-</b> | <b>193.220</b>        | <b>253.564</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 2024. године дата је у следећем прегледу:

|                                                                       | у хиљадама РСД             |                                |                    |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------|
|                                                                       | Фиксна<br>каматна<br>стопа | Променљива<br>каматна<br>стопа | Немакато-<br>носно |
|                                                                       |                            |                                | Укупно             |
| <b>Финансијска средства</b>                                           |                            |                                |                    |
| Готовина и готовински еквиваленти                                     |                            |                                | 465.108            |
| Исправка вредности готовине                                           |                            |                                | (685)              |
| Хартије од вредности                                                  | 52.441.185                 |                                | 52.441.185         |
| Исправка вредности ХоВ                                                | (519.612)                  |                                | (519.612)          |
| Кредити и потраживања од банака и<br>других финансијских организација | 69.067.151                 |                                | 30.738             |
| Исправка вредности кредита                                            | (94.197)                   |                                | (48)               |
| Кредити и потраживања од<br>комитената                                |                            | 32.747                         | 32.747             |
| Исправка вредности кредита                                            |                            | (11.083)                       | (11.083)           |
| Остала средства                                                       |                            |                                | 52.860             |
| <b>Укупно</b>                                                         | <b>120.894.527</b>         | <b>21.664</b>                  | <b>547.973</b>     |
| <b>Финансијске обавезе</b>                                            |                            |                                |                    |
| Обавезе по основу зајма IBRD                                          |                            | 25.435                         | 25.435             |
| Резервисања                                                           |                            |                                | 29.773             |
| Остале финансијске обавезе                                            |                            |                                | 506.362            |
| <b>Укупно</b>                                                         |                            | <b>25.435</b>                  | <b>536.135</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 2023. године дата је у следећем прегледу:

|                                                                       | у хиљадама РСД             |                                |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                       | Фиксна<br>каматна<br>стопа | Променљива<br>каматна<br>стопа | Немакато-<br>носно | Укупно             |
| <b>Финансијска средства</b>                                           |                            |                                |                    |                    |
| Готовина и готовински еквиваленти                                     |                            |                                | 75.566             | 75.566             |
| Исправка вредности готовине                                           |                            |                                | (107)              | (107)              |
| Хартије од вредности                                                  | 52.443.924                 |                                |                    | 52.443.924         |
| Исправка вредности ХоВ                                                | (668.950)                  |                                |                    | (668.950)          |
| Кредити и потраживања од банака и<br>других финансијских организација | 52.728.652                 |                                | 30.780             | 52.759.432         |
| Исправка вредности кредита                                            | (72.461)                   |                                | (52)               | (72.513)           |
| Кредити и потраживања од<br>комитената                                |                            | 30.868                         |                    | 30.868             |
| Исправка вредности кредита                                            |                            | (11.083)                       |                    | (11.083)           |
| Остала средства                                                       |                            |                                | 221.264            | 221.264            |
| <b>Укупно</b>                                                         | <b>104.431.165</b>         | <b>19.785</b>                  | <b>327.451</b>     | <b>104.778.401</b> |
| <b>Финансијске обавезе</b>                                            |                            |                                |                    |                    |
| Обавезе по основу зајма IBRD                                          |                            | 60.344                         |                    | 60.344             |
| Резервисања                                                           |                            |                                | 44.847             | 44.847             |
| Остале финансијске обавезе                                            |                            |                                | 148.373            | 148.373            |
| <b>Укупно</b>                                                         |                            | <b>60.344</b>                  | <b>193.220</b>     | <b>253.564</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 2024. године и на дан 31. децембра 2023. године. Приказани износи засновани су на недисконтованим токовима готовине:

Табела приказује рочну структуру финансијске имовине и обавеза Агенције на дан 31. децембра 2024. године.

|                                                   | Рок               |                            |                     |                   | у хиљадама РСД     |
|---------------------------------------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
|                                                   | до 3<br>месеца    | од 3 месеца<br>до 1 године | од 1 до<br>5 година | преко<br>5 година | Укупно             |
| <b>Финансијска средства</b>                       |                   |                            |                     |                   |                    |
| Готовина и готовински еквиваленти                 | 465.108           |                            |                     |                   | 465.108            |
| Исправка вредности готовине                       | (685)             |                            |                     |                   | (685)              |
| Хартије од вредности                              | 13.766.999        | 2.637.352                  | 14.360.682          | 21.676.152        | 52.441.185         |
| Исправка вредности ХоВ                            |                   |                            |                     | (519.612)         | (519.612)          |
| Кредити и потраживања од банака и других фин.орг. | 597.351           | 68.500.538                 |                     |                   | 69.097.889         |
| Исправка вредности кредита                        | (1.837)           | (92.408)                   |                     |                   | (94.245)           |
| Кредити и потраживања од комитената               |                   |                            |                     | 32.747            | 32.747             |
| Исправка вредности кредита                        |                   |                            |                     | (11.083)          | (11.083)           |
| Остала средства                                   | 52.860            |                            |                     |                   | 52.860             |
| <b>Финансијске обавезе</b>                        |                   |                            |                     |                   |                    |
| Обавезе по основу зајма IBRD                      |                   | (25.435)                   |                     |                   | (25.435)           |
| Резервисања                                       | (29.773)          |                            |                     |                   | (29.773)           |
| Остале финансијске обавезе                        | (506.362)         |                            |                     |                   | (506.362)          |
| <b>Нето рочна усклађеност</b>                     | <b>14.343.661</b> | <b>71.020.047</b>          | <b>14.360.682</b>   | <b>21.178.204</b> | <b>120.902.594</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 2023. године.

|                                                   | у хиљадама РСД   |                            |                     |                   | Укупно             |
|---------------------------------------------------|------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
|                                                   | Рок              |                            |                     |                   |                    |
|                                                   | до 3<br>месеца   | од 3 месеца<br>до 1 године | од 1 до<br>5 година | преко<br>5 година |                    |
| <b>Финансијска средства</b>                       |                  |                            |                     |                   |                    |
| Готовина и готовински еквиваленти                 | 75.566           |                            |                     |                   | 75.566             |
| Исправка вредности готовине                       | (107)            |                            |                     |                   | (107)              |
| Хартије од вредности                              | 7.915.303        | 2.302.767                  | 29.446.609          | 12.779.245        | 52.443.924         |
| Исправка вредности ХоВ                            |                  |                            |                     | (668.950)         | (668.950)          |
| Кредити и потраживања од банака и других фин.орг. | 658.216          | 52.270.285                 |                     |                   | 52.928.501         |
| Исправка вредности кредита                        | (822)            | (71.691)                   |                     |                   | (72.513)           |
| Кредити и потраживања од комитената               |                  |                            |                     | 30.868            | 30.868             |
| Исправка вредности кредита                        |                  |                            |                     | (11.083)          | (11.083)           |
| Остала средства                                   | 52.195           |                            |                     |                   | 52.195             |
| <b>Финансијске обавезе</b>                        |                  |                            |                     |                   |                    |
| Обавезе по основу зајма IBRD                      |                  |                            | (60.344)            |                   | (60.344)           |
| Резервисања                                       | (44.847)         |                            |                     |                   | (44.847)           |
| Остале финансијске обавезе                        | (148.373)        |                            |                     |                   | (148.373)          |
| <b>Нето рочна усклађеност</b>                     | <b>8.507.131</b> | <b>54.501.361</b>          | <b>29.386.265</b>   | <b>12.150.929</b> | <b>104.524.837</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 2024. и 2023. године:

| у хиљадама РСД                                                     |                    |               |                |                  |                 |                  |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|
| 2024                                                               | Бруто              |               |                | Исправка         |                 |                  |
|                                                                    | Ниво 1             | Ниво 2        | Ниво 3         | Ниво 1           | Ниво 2          | Ниво 3           |
| Готовина и готовински еквиваленти                                  | 465.108            | -             |                | (685)            | -               | -                |
| Хартије од вредности                                               | 52.441.185         | -             |                | (519.612)        | -               | -                |
| Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација | 69.097.889         | -             |                | (94.245)         | -               | -                |
| Кредити и потраживања од комитената                                |                    | 32.747        | -              | -                | (11.083)        | -                |
| Остала средства                                                    | 52.860             |               |                |                  |                 |                  |
| Инвестиције                                                        | -                  | -             | 168.465        | -                | -               | (168.465)        |
|                                                                    | <b>122.057.042</b> | <b>32.747</b> | <b>168.465</b> | <b>(614.542)</b> | <b>(11.083)</b> | <b>(168.465)</b> |
|                                                                    | у хиљадама РСД     |               |                |                  |                 |                  |
|                                                                    | <b>121.464.164</b> |               |                |                  |                 |                  |
| 2023                                                               | Бруто              |               |                | Исправка         |                 |                  |
|                                                                    | Ниво 1             | Ниво 2        | Ниво 3         | Ниво 1           | Ниво 2          | Ниво 3           |
| Готовина и готовински еквиваленти                                  | 75.566             | -             |                | (107)            | -               | -                |
| Хартије од вредности                                               | 52.443.924         | -             |                | (668.950)        | -               | -                |
| Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација | 52.928.501         | -             |                | (72.513)         | -               | -                |
| Кредити и потраживања од комитената                                |                    | 30.868        | -              | -                | (11.083)        | -                |
| Остала средства                                                    | 96.251             |               |                |                  |                 |                  |
| Инвестиције                                                        | -                  | -             | 168.465        | -                | -               | (168.465)        |
|                                                                    | <b>105.375.173</b> | <b>30.868</b> | <b>168.465</b> | <b>(741.570)</b> | <b>(11.083)</b> | <b>(168.465)</b> |
|                                                                    | у хиљадама РСД     |               |                |                  |                 |                  |
|                                                                    | <b>104.778.401</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 тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Агенције врши процену ризика и у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована врши исправку вредности. 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.

29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

|                                                                                                                              | у хиљадама РСД     |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                                              | 2024.              | 2023.              |
| Послови у име и за рачун трећих лица                                                                                         | 102.755.994        | 99.348.265         |
| Примљена јемства за обавезе                                                                                                  |                    |                    |
| Друге ванбилансне позиције –потраживања за обрачунату суспендовану камату Српска банка                                       | 3.176              | 3.191              |
| Друга ванбилансна евиденција- преузета имовина Српска Банка, РБВ, банке у стечају, Curve out и остала ванбилансна евиденција | 5.026.462          | 5.329.689          |
| <b>Стање на дан 31. децембра</b>                                                                                             | <b>107.785.632</b> | <b>104.681.145</b> |

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

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

|                                                                                                                                                            | у хиљадама РСД     |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                            | 2024.              | 2023.             |
| <b>Преузета потраживања од банака по основу обавеза банака према иностраним-повериоцима (укључујући Југобанку Косовска Митровица ад у стечају) износе:</b> |                    |                   |
| - Париски клуб поверилаца                                                                                                                                  | 38.346.864         | 40.128.024        |
| - Лондонски клуб поверилаца                                                                                                                                | 22.168.283         | 20.312.506        |
| - IBRD                                                                                                                                                     | 22.597.930         | 23.005.185        |
| - остали инострани повериоци (ЕЗ, пријављена потраживања, ЈИК банка ад у стечају, остало)                                                                  | 10.268.711         | 10.528.112        |
| <b>Укупно</b>                                                                                                                                              | <b>93.381.788</b>  | <b>93.973.827</b> |
| Преузета потраживања од банака по основу приватизације                                                                                                     | 2.787.695          | 2.791.455         |
| Преузета потраживања од Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад у стечају                                                                                   | 1.005.051          | 1.169.128         |
| Преузета потраживања од Српске банке а.д. Београд                                                                                                          | 1.425.385          | 1.413.855         |
| Преузета потраживања од ПБ Агробанке                                                                                                                       | 4.156.075          | -                 |
| <b>Стање на дан 31. децембра</b>                                                                                                                           | <b>102.755.994</b> | <b>99.348.265</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.

На основу наведеног закона Агенција у име и за рачун Републике Србије управља преузетим потраживањима из основа Париског и Лондонског клуба поверилаца, тако да је у својим књигама у ванбилансној евиденцији евидентирала главнице и обрачуне камата (редовне и капиталисане). У складу са својим овлашћењима Агенција предузима све неопходне радње у смислу наплате преузетих потраживања.

**29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)**

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

Закључком Владе Републике Србије од 2. јула 2004. године, Агенција је овлашћена да у име и за рачун Републике Србије изврши куповину свих у целости резервисаних билансних потраживања банака код којих је био покренут поступак продаје акција у државном власништву.

Преузета потраживања од банака по основу приватизације на дан 31. децембра 2024. године износе 2.787.695 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 2024. године износи 1.005.051 хиљаде динара.

На основу члана 9. Закона о Агенцији за осигурање депозита и Закључка Владе Републике Србије 05 Број: 00-323/2014-2 од 19. децембра 2014. године потписан је Споразум о преузимању лоше активе између Републике Србије и Агенција у име и за рачун Републике Србије са једне стране и Српске банке а.д. Београд са друге стране.

Стање потраживања преузето од Српске банке на дан 31. децембра 2023. године износи 1.425.385 хиљада динара.

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

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

Тачком 4. Закључка, Влада је дала сагласност да Агенција, у име и за рачун Републике Србије, након закључења Споразума, изврши неопходне радње ради преузимања потраживања Југбанке

**29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)**

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

према крајњим корисницима/дужницима са територије Косова и Метохије, по основу кредита одобрених из средстава поверилаца Париског и Лондонског клуба, који по основу главног дуга износи 71.208.821,13 евра, по курсу на дан 31. децембра 2016. године.

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

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

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

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 износе 2.508.062.565,51 динара.

Решењем Привредног суда у Београду 1. Ст 3718/2012 од 22.12.2023. године, са клаузулом правоснажности од 2.2.2024. године, усвојен је завршни извештај и завршни рачун стечајног управника Агенције за осигурање депозита, достављен 17.11.2023. године, у поступку стечаја над стечајним дужником Пољопривредна банка „Агробанка“ ад из Београда, у стечају.

Закључком Владе 05 Број: 402-5502/2024 од 20.6.2024. године, Влада је дала сагласност да Агенција обавља послове реализације наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије, у складу са решењем Привредног суда у Београду којим усвојен завршни извештај и завршни рачун, те одређена завршна деоба имовине стечајног дужника Пољопривредна банка „Агробанка“ а.д. из Београда, у стечају, између осталог, преносом и највећем појединачном акционару са власништвом обичних акција, Републици Србији, Министарству финансија, са процентуалним учешћем од 20,12% од укупног броја обичних акција, и то, између осталог, и преносом потраживања од дужника – правних и физичких лица, као и свих спорних права из неокончаних извршних поступака и парница, исказаних у књиговодственој вредности од 3.270.917 хиљада динара, односно исказаних у процењеној вредности од 134.528 хиљада динара, а све са стањем на пресечни дан израде завршног извештаја ПБ Агробанке ад Београд у стечају, 1.11.2023. године. У складу са предметним закључком, на Агенцију у име и за рачун Републике Србије пренета су потраживања од 146 дужника, која су закључно са 30.6.2024. године укњижена у пословне књиге Агенције. Стање потраживања преузето од ПБ Агробанке на дан 31. децембра 2024. године износи 4.156.075 хиљада динара.

## 29. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

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

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 2024. години износе 3.103.471 хиљада динара.

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

Потраживања за обрачунату суспендовану камату - Српска банка износе на дан 31. децембра 2024. године 3.176 хиљада динара (на дан 31. децембра 2023. године: 3.191 хиљаде динара).

### в) *Друга ванбилансна евиденција- преузета имовина Српска Банка, преузета потраживања од банака у поступку приватизације и остала ванбилансна евиденција*

На рачунима других ванбилансних позиција исказана је имовина за обезбеђење по основу одобреног стамбеног кредита, односно хипотека успостављена у корист Агенције на стану у власништву корисника кредита и то у износу од 10.467 хиљада динара. На рачуну ванбилансне евиденције евидентиран је износ од 5.015.995 хиљада динара који се односи на преузету имовину по основу учешћа у другим правним лицима, ХоВ и остала имовина. Имовина преузета у поступку преузимања лоше активе Српске банке износи 4.082.688 хиљада динара, имовина стечена у поступку наплате потраживања преузетих од РБВ износи 53.086 хиљада динара, имовина стечена у поступку наплате потраживања од банака у стечају износи 526.049 хиљада динара и на учешћа стечена у поступку преузетих потраживања приликом приватизације банака (surve out) односи се 354.172 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 са комитентима чија су потраживања преузета у складу са актима Владе под датумом 30.11. Агенција је своја потраживања и обавезе усагласила са стањем на дан 31. децембр 2024. године. Агенција је сачинила и доставила 45 извода отворених ставки (ИОС обрасци) дужницима- комитентима, од којих је усаглашено 4 (признати су у целости), а 10 неусаглашених (9 оспорених у целости и 1 делимично оспорен). Послате изводе отворених ставки није вратило 13 дужника док њих 18 није ни примило изводе, тако да се сматрају да су неусаглашени (укупан износ потраживања за које су послати изводи отворених ставки износи 73.720.382 хиљада динара од чега је 15,7% усаглашено, или 11.566.496 хиљада динара у апсолутном износу).

## 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 2024. године против Агенције се води 14 судских спорова укупне вредности 34.363 хиљаде динара, УСД 2.043.657,37 и ЕУР 30.550.000,00. Пред Привредним судом у Београду покренута су 3 (три) спора, два спора укупне вредности од 3.400 хиљада динара, а

## АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА, БЕОГРАД

### НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2024. године

трећи у вредности од УСД 2.043.657,31, ради накнаде штете. Пред Првим основним судом у Београду покренута су 4 (четири) спора у вредности 12.653 хиљаде динара, од чега два радна спора. Пред Вишем суду у Београду покренуто је 6 (шест) спорова од којих три радна спора у укупном износу од 4.848 хиљада динара од којих се један односи на поништаја одлуке о разрешењу у износу 4.148 хиљада динара. Остала 3 (три) спора односе на: утврђивање ништавости уговора у вредности од 11.063 хиљаде динара, други спор ради накнаде штете у вредности ЕУР 30.550.000,00, а трећи на поништај 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.

Руководство Агенције је извршило резервисања у пословним књигама у износу од 18.263 хиљада динара (Напомена 15) јер је закључило на бази извештаја правне службе да се у појединим споровима очекује негативан исход.

### 32. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

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

### 33. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

За прерачун девизних позиција биланса стања коришћен је званичан средњи курс динара на дан 31. децембра 2024. и 2023. године и то за валуте:

|     | 2024.    | У динарима<br>2023. |
|-----|----------|---------------------|
| УСД | 112,4386 | 105,8671            |
| ЕУР | 117,0149 | 117,1737            |

Београд, 28.2 2025. године



ВРШИЛАЦ ДУЖНОСТИ ДИРЕКТОРА

Др Љубица Пантелић

# ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ЗА 2024. ГОДИНУ

Београд, фебруар 2025. године





## УВОДНЕ И МЕТОДОЛОШКЕ НАПОМЕНЕ

Агенција за осигурање депозита (Агенција) је током 2024. године обављала послове дефинисане Законом о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17), који обухватају: обавезно осигурање депозита и исплату осигураних износа; функцију стечајног или ликвидационог управника у банкама, друштвима за осигурање и даваоцима лизинга; управљање имовином пренетом у поступку реструктурирања банака и друге послове у вези с поступком реструктурирања банака прописане законом којим се уређују банке и организовање Фонда за заштиту инвеститора.

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

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

Народна скупштина Србије донела је 28.11.2024. године Закон о Агенцији за осигурање депозита (објављен у „Службеном гласнику РС“, број 94/24), који је ступио на снагу 6.12.2024. године.

Сагласно новом Закону о Агенцији за осигурање депозита, Агенција подноси извештај о свом раду за претходну годину Влади и Народној банци Србије најкасније до 1. марта текуће године.

Годишњи финансијски извештај Агенције за 2024. годину и Извештај о обављеној ревизији финансијских извештаја Агенције са стањем на дан 31.12.2024. године подноси Влади и Народној банци Србије до 15. маја 2025. године, у складу са законским одредбама.

Извештај о раду за 2024. годину садржи приказ свих значајних активности и резултата рада Агенције остварених у тој години. Подаци су груписани у тематске целине које одговарају основним делатностима утврђеним Законом о Агенцији за осигурање депозита и организационој структури Агенције. Обимнији подаци и детаљнији прикази налазе се у Прилогу, уз одговарајућа упућивања у тексту. У Извештају је представљен и збирни приказ финансијских извештаја Фонда за осигурање депозита и Агенције, Извештај о финансијском пословању Фонда за осигурање депозита, Извештај о финансијском пословању Агенције, као и остали обавезни елементи наведени у члану 34 Закона о рачуноводству.

На предлог вршиоца функције директора, Управни одбор Агенције је Одлуком О.бр.ПС-6 од 28.2.2025. године усвојио Извештај о раду Агенције за 2024. годину, који се подноси Влади Републике Србије и Народној банци Србије.

## СКРАЋЕНИЦЕ

|             |                                                                                                     |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>АПВ</b>  | Аутономна Покрајина Војводина                                                                       |
| <b>АПР</b>  | Агенција за привредне регистре                                                                      |
| <b>БДД</b>  | брокерско-дилерско друштво                                                                          |
| <b>ДУ</b>   | друштво за управљање отвореним инвестиционим фондовима са јавном понудом                            |
| <b>ЕFDI</b> | Европски форум осигураваача депозита ( <i>European Forum of Deposit Insurers</i> )                  |
| <b>ЕУР</b>  | евро                                                                                                |
| <b>IADI</b> | Међународно удружење осигураваача депозита ( <i>International Association of Deposit Insurers</i> ) |
| <b>ИКТ</b>  | информационо-комуникационе технологије                                                              |
| <b>ЈП</b>   | јавно предузеће                                                                                     |
| <b>ММФ</b>  | Међународни монетарни фонд                                                                          |
| <b>НБС</b>  | Народна банка Србије                                                                                |
| <b>ПР</b>   | План реорганизације                                                                                 |
| <b>ПС</b>   | Привредни суд                                                                                       |
| <b>ПДВ</b>  | порез на додату вредност                                                                            |
| <b>п.п.</b> | процентни поен                                                                                      |
| <b>РС</b>   | Република Србија                                                                                    |
| <b>РСД</b>  | динар                                                                                               |
| <b>УППР</b> | унапред припремљени план реорганизације                                                             |
| <b>ХоВ</b>  | хартије од вредности                                                                                |



## Садржај

|            |                                                                                                            |           |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I</b>   | <b>РЕЗИМЕ.....</b>                                                                                         | <b>6</b>  |
| <b>II</b>  | <b>ЗАКОНСКИ ОКВИР И НОРМАТИВНО-ПРАВНА АКТИВНОСТ .....</b>                                                  | <b>9</b>  |
| <b>III</b> | <b>АКТИВНОСТИ АГЕНЦИЈЕ ПО ДЕЛАТНОСТИМА.....</b>                                                            | <b>15</b> |
| <b>1.</b>  | <b>ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА.....</b>                                                                             | <b>16</b> |
| 1.1.       | Сарадња у оквиру финансијске сигурносне мреже и са другим институцијама у области осигурања депозита ..... | 16        |
| 1.2.       | Усаглашавање с правним тековинама Европске уније и међународним стандардима.....                           | 16        |
| 1.3.       | Анализа кретања и структуре депозита .....                                                                 | 17        |
| 1.4.       | Фонд за осигурање депозита.....                                                                            | 21        |
| <b>2.</b>  | <b>ЗАШТИТА ИНВЕСТИТОРА .....</b>                                                                           | <b>26</b> |
| 2.1.       | Систем за заштиту инвеститора .....                                                                        | 26        |
| 2.2.       | Сарадња са другим институцијама у области заштите инвеститора .....                                        | 32        |
| <b>3.</b>  | <b>СТЕЧАЈ И ЛИКВИДАЦИЈА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА .....</b>                                                 | <b>33</b> |
| 3.1.       | Имовина финансијских институција у стечају/ликвидацији .....                                               | 33        |
| 3.2.       | Обавезе финансијских институција у стечају/ликвидацији према повериоцима .....                             | 36        |
| 3.3.       | Кључне активности у 2024. години.....                                                                      | 36        |
| 3.4.       | Приливи финансијских институција у стечају/ликвидацији .....                                               | 41        |
| 3.5.       | Трошкови стечајних/ликвидационих поступака .....                                                           | 42        |
| 3.6.       | Исплате из стечајне/ликвидационе масе.....                                                                 | 42        |
| 3.7.       | Судски поступци финансијских институција у стечају/ликвидацији .....                                       | 43        |
| <b>4.</b>  | <b>СПРОВОЂЕЊЕ ПОСЛОВА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ДРЖАВЕ.....</b>                                                     | <b>45</b> |
| 4.1.       | Структура портфеља.....                                                                                    | 45        |
| 4.2.       | Потраживања преузета од ПБ Агробанке а.д. Београд у стечају .....                                          | 46        |
| 4.3.       | Спровођење поступка отуђења непокретности у јавној својини Републике Србије .....                          | 46        |
| 4.4.       | Активности усмерене на повећање ефикасности у наплати потраживања .....                                    | 47        |
| 4.5.       | Наплата потраживања у име и за рачун државе.....                                                           | 47        |
| 4.6.       | Усаглашавања књиговодственог и стварног стања .....                                                        | 48        |
| 4.7.       | Приход за буџет државе од наплате потраживања коју спроводи Агенција у име и за рачун државе .....         | 49        |
| 4.8.       | Накнада Агенције из обављања послова наплате потраживања у име и за рачун државе .....                     | 49        |
| <b>5.</b>  | <b>МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА.....</b>                                                                            | <b>50</b> |
| 5.1.       | Активности у оквиру Међународне асоцијације осигураваача депозита (IADI) .....                             | 50        |
| 5.2.       | Активности у оквиру Европског форума осигураваача депозита (EFDI) .....                                    | 51        |
| 5.3.       | Билатерална сарадња .....                                                                                  | 52        |
| <b>6.</b>  | <b>КОМУНИКАЦИЈЕ И ОДНОСИ С ЈАВНОШЋУ .....</b>                                                              | <b>53</b> |
| 6.1.       | Промоција и афирмација Агенције и њених основних делатности .....                                          | 53        |
| 6.2.       | Унапређење канала комуникације.....                                                                        | 53        |
| <b>7.</b>  | <b>РАЗВОЈ ИНФОРМАЦИОНО-КОМУНИКАЦИОНОГ СИСТЕМА (ТЕХНОЛОГИЈА).....</b>                                       | <b>54</b> |
| 7.1.       | Изградња и развој јединственог ИКТ система Агенције .....                                                  | 54        |
| 7.2.       | Стандардизација квалитета свих ресурса ИКТ система.....                                                    | 55        |
| 7.3.       | Стандардизација безбедносних ИКТ процедура и контрола ризика .....                                         | 55        |
| <b>8.</b>  | <b>ИНТЕРНА РЕВИЗИЈА.....</b>                                                                               | <b>56</b> |
| <b>9.</b>  | <b>УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА .....</b>                                                                            | <b>58</b> |
| 9.1.       | Праћење ризика .....                                                                                       | 58        |
| 9.2.       | Ажурирање Регистра ризика и Књиге пословних процеса .....                                                  | 58        |



|           |                                                                                                                 |           |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 9.3.      | Активности Радне групе за унапређење, развој и редовно ажурирање система финансијског управљања и контроле..... | 59        |
| 9.4.      | Активности Радне групе за контролу ризика Европског форума осигуравача депозита .....                           | 59        |
| <b>IV</b> | <b>ФИНАНСИЈСКО ИЗВЕШТАВАЊЕ .....</b>                                                                            | <b>61</b> |
| IV 1.     | Финансирање пословања Агенције .....                                                                            | 61        |
| <b>V</b>  | <b>П Р И Л О Ж И.....</b>                                                                                       | <b>64</b> |
| V 1.      | Организациона структура Агенције на дан 31.12.2024. године.....                                                 | 65        |
| V 2.      | Кадровска структура Агенције .....                                                                              | 66        |
| V 3.      | Судски поступци у којима учествује Агенција .....                                                               | 67        |
| V 4.      | Сprovedени поступци јавних набавки .....                                                                        | 68        |
| V 5.      | Спровођење стечајних/ликвидационих поступака - прегледи.....                                                    | 70        |
| V 6.      | Финансијски извештаји .....                                                                                     | 75        |

## I РЕЗИМЕ

Агенција за осигурање депозита (Агенција) је у 2024. години наставила да обавља послове предвиђене законским мандатом, доприносећи очувању финансијске стабилности обављањем послова обавезног осигурања депозита, организовања фонда за заштиту инвеститора и функције стечајног, односно ликвидационог управника финансијских институција.

Почетком децембра 2024. године, ступио је на снагу нови Закон о Агенцији за осигурање депозита, којим је Агенција добила статус јавне агенције. У исто време, донет је и Закон о изменама Закона о осигурања депозита.

Током 2024. године очувана је стабилност банкарског сектора. Задржана је висока адекватност капитала, нето добитак на нивоу банкарског сектора виши је од оствареног резултата у претходној години. С тим у вези, ни током 2024. године није било потребе за ангажовањем средстава из Фонда за осигурање депозита ради исплате осигураних износа депозита, нити ангажовања средстава Фонда за заштиту инвеститора ради исплате заштићених потраживања клијената чланова овог фонда. У периоду стабилности оба фонда су додатно капитализована уплатама премија, односно доприноса.

У складу са одредбом члана 12. став 4. Закона о осигурању депозита, Агенција је редовну премију у 2024. години наплаћивала као производ основице за обрачун премије (просечно стање укупних осигураних износа депозита у банци у претходном тромесечју) и утврђене стопе редовне премије. У складу са ставом 1. истог члана Закона о осигурању депозита, Управни одбор Агенције сваке године доноси одлуку о висини стопе премије. Агенција је и у 2024. години наплаћивала само редовну премију осигурања депозита, утврђену на нивоу од 0,15% тромесечно, што је испод максималне законом дозвољене стопе од 0,2% тромесечно. Иста стопа премије задржана је и за 2025. годину пре свега уважавајући основни циљ Агенције да доприноси стабилности банкарског и укупног финансијског система у Републици Србији. Банке су, као и до сада, благовремено измиривале обавезе по основу редовне тромесечне премије, те је укупно за сва четири тромесечја 2024. године наплаћено 4,6 милијарди динара и 65,9 милиона евра.

Укупни осигурани депозити на дан 31.12.2024. године износили су 3,86 билиона динара (33,0 милијарде евра), чиме је остварен годишњи раст од 12,9%. У структури осигураних депонената, физичка лица учествују са 66%, док осталих 34% чине предузетници (4%), микро (9%), мала (11%) и средња правна лица (10%).

Максимална потенцијална изложеност Фонда за осигурање депозита у висини укупног осигураног износа до 50.000 евра свих банака на дан 31.12.2024. године износила је 2,23 билиона динара или 19 милијарди евра (што је за 10,6% више у односу на стање на дан 31.12.2023. године).

Стање средстава Фонда за осигурање депозита на дан 31.12.2024. године износило је 45,8 милијарди динара (38% укупних средстава) и 641,1 милион евра (62% укупних средстава), што укупно прерачунато у евре<sup>1</sup> износи 1,03 милијарде евра. У 2024. години није било средстава из позајмљених извора у Фонду, целокупна средства су сопствена. Средствима Фонда уједно је покривено 72,4% циљног износа Фонда.

<sup>1</sup> Према званичном средњем курсу НБС на дан 31.12.2024. године.

Средства Фонда у току 2024. године улагана су у складу са одредбама Закона о Агенцији за осигурање депозита, Закона о осигурању депозита, Инвестиционе политике улагања средстава Фонда и Правилника о улагању привремено слободних новчаних средстава. Динарска средства су готово у целости уложена у државне хартије од вредности. Од укупних девизних средстава Фонда 8,7% је уложено у девизне државне ХоВ које је издала Република Србија, 56 милиона евра је орочено код стране банке, док се преостали износ девизних средстава налази се на девизном рачуну код НБС.

Систем за заштиту инвеститора регулисан је Законом о тржишту капитала. Ради обезбеђења средстава за заштиту малих инвеститора, Агенција организује и управља Фондом за заштиту инвеститора. На дан 31.12.2024. године, Фонд за заштиту инвеститора имао је 23 члана (13 брокерско-дилерских друштава, девет банака и једно друштво за управљање отвореним инвестиционим фондовима са јавном понудом).

На последњи дан извештајног периода, укупна средства Фонда за заштиту инвеститора износила су 109,3 милиона динара. Системом за заштиту инвеститора обухваћен је 5,1 милион малих инвеститора са укупном вредношћу заштићеног потраживања у износу од 1,6 милијарди евра.

У току 2024. године донета су правоснажна решења привредних судова којима се закључује поступак стечаја над две финансијске институције (једном банком и једном стечајном масом, с тим да је над банком поступак настављен над стечајном масом). На крају 2024. године, Агенција је спроводила поступак стечаја/ликвидације у 10 банака и 11 стечајних/ликвидационих маса.

У току 2024. године донета су решења привредних судова којима се одређују деобе стечајне/ликвидационе масе финансијских институција у надлежности Агенције у укупном износу од 10,53 милијарде динара (око 90 милиона евра).

Током 2024. године, из стечајних/ликвидационих маса финансијских институција у надлежности Агенције повериоцима су исплаћена новчана средства у износу од 3,0 милијарде динара (25,64 милиона евра). Поменутим износом обухваћене су исплате државним институцијама Републике Србије у износу од 805,9 милиона динара (6,89 милиона евра) и исплате другим повериоцима у износу од 2,2 милијарде динара (18,75 милиона евра), као повериоцима финансијских институција у стечају/ликвидацији по основу деоба њихових стечајних/ликвидационих маса, у складу са законом и решењима надлежних судских инстанци.

Укупна имовина, односно стечајна/ликвидациона маса финансијских институција у надлежности Агенције на дан 31.12.2024. године износила је 120,65 милијарди динара (1,03 милијарде евра), од чега се 72,4% односи на банке у стечају. Најзначајнији део укупне имовине финансијских институција у надлежности Агенције, са учешћем од 82,8%, чине потраживања од дужника која, на дан 31.12.2024. године, износе 99,92 милијарде динара (853,91 милион евра).

Укупна новчана средства (средства на рачунима и средства уложена у депозите и хартије од вредности) финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на крају 2024. године износе 9,48 милијарди динара (81,03 милиона евра), акције и удели у капиталу других правних лица износе 4,93 милијарде динара (42,13 милиона евра), док некретнине и опрема износе 4,76 милијарди динара (40,67 милиона евра).

У току 2024. године, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције оствариле су приливе у износу од 6,9 милијарди динара (58,95 милиона евра), од чега се највећи део односи на приливе по основу наплате потраживања од дужника у износу од 6,01



милијарду динара (51,35 милиона евра) и приливе од камата на уложена новчана средства у износу од 479,17 милиона динара (4,09 милиона евра). Остварени приливи од камата на уложена новчана средства и по основу закупа и рефундације трошкова у вези са закупом покривају укупне трошкове спровођења стечајних/ликвидационих поступака финансијских институција у надлежности Агенције у 2024. години и већи су за 2,9%.

Трошкови спровођења стечајних/ликвидационих поступака финансијских институција у надлежности Агенције у 2024. години су износили 580,62 милиона динара (4,96 милиона евра).

У име и за рачун Републике Србије и Аутономне Покрајине Војводине, Агенција је на дан 31.12.2024. године управљала потраживањима у књиговодственој вредности од 107,9 милијарди динара (921,04 милиона евра). Махом је реч о проблематичним потраживањима преузетим као лоша актива из биланса банака по различитим основима.

У структури потраживања којима Агенција управља у име и за рачун државе доминирају потраживања од дужника с територије АП Косова и Метохије, која чине 71,5% укупног портфеља Агенције (укључују потраживања преузета од Југобанке Југбанке ад Косовска Митровица, од Косовске банке ад у стечају и од других привредних друштава/јавних предузећа с територије покрајине), док око 11% портфеља (око 105 милиона евра) чине потраживања од јавних предузећа која су регулисана уговорима о регулисању обавеза према Републици Србији и у потпуности су наплатива.

Из обављања послова наплате потраживања Агенције у име и за рачун државе, а након одбитка накнаде Агенције у висини од 3% наплаћених потраживања и накнаде судских и других трошкова у висини стварних трошкова проистеклих из вођења поступака, приход за буџет државе у 2024. години износио је 3,11 милијарди динара (26,58 милиона евра).

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

## II ЗАКОНСКИ ОКВИР И НОРМАТИВНО-ПРАВНА АКТИВНОСТ

Током 2024. године, Агенција је поступала у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита,<sup>2</sup> Законом о осигурању депозита<sup>3</sup> и Законом о стечају и ликвидацији банака и друштава за осигурање.<sup>4</sup>

Одредбама Закона о Агенцији за осигурање депозита и Статута Агенције,<sup>5</sup> органи Агенције су: Управни одбор и Одбор директора. Надлежности органа Агенције утврђене су Законом.

Према Закону о Агенцији за осигурање депозита који се примењивао до 5.12.2025. године, Агенција је имала статус самосталог правног субјекта који обавља послове утврђене овим и другим законом и функционално је била независна од било ког државног органа.

Дана 28.11.2024. године, Народна скупштина Србије донела је нови Закон о Агенцији за осигурање депозита<sup>6</sup> и Закон о изменама Закона о осигурању депозита,<sup>7</sup> који су ступили на снагу 6.12.2024. године.

Сходно одредбама новог Закона о Агенцији за осигурање депозита, органи Агенције су Управни одбор и директор.

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

Према одредби новог Закона о Агенцији за осигурање депозита, Агенција је самостална и независна у обављању послова из своје надлежности и за свој рад одговара у складу са законом којим се уређују оснивање и положај јавних агенција.

### Управни одбор

У складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17), Управни одбор:

- доноси статут, опште акте који се односе на осигурање депозита, опште акте који се односе на обављање послова заштите инвеститора, опште акте којима се уређује поступање Агенције као стечајног, односно ликвидационог управника, као и друге опште акте;
- даје мишљење на нацрт извештаја о тесту најмањих трошкова који је доставила Народна банка Србије и предузима све потребне активности да се пренос средстава фонда за осигурање депозита која се користе за финансирање реструктурирања банке изврши у року и на начин утврђен решењем Народне банке Србије, у складу са законом којим се уређују банке;
- доноси стратегију управљања имовином пренетом у поступку реструктурирања банака;
- доноси одлуке о управљању и располагању средствима Агенције, у складу са законом;

<sup>2</sup> Службени гласник РС; бр. 14/15 и 51/17.

<sup>3</sup> Службени гласник РС, бр. 14/15, 51/17 и 73/19.

<sup>4</sup> Службени гласник РС, бр. 14/15 и 44/18.

<sup>5</sup> Службени гласник РС, бр. 59/15 и 49/16.

<sup>6</sup> Службени гласник РС, број 94/24.

<sup>7</sup> Службени гласник РС, број 94/24.





- доноси акт о унутрашњој организацији и систематизацији Агенције, именује и разрешава чланове Одбора директора и руководиоце организационих јединица у Агенцији;
- врши надзор над законитошћу рада Одбора директора;
- усваја финансијски план, годишњи финансијски извештај и извештај о раду Агенције;
- бира друштво за ревизију финансијских извештаја Агенције и разматра те извештаје;
- усваја план интерне ревизије, разматра и усваја извештаје о обављеној интерној ревизији;
- усваја правилник о пословном понашању запослених у Агенцији и надзире његову примену;
- доноси пословник о свом раду и обавља друге послове утврђене законом, статутом и актима Агенције.

Управни одбор, у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита који се примењивао до 5.12.2025. године, бројао је пет чланова, од којих су три независна. Једног члана, на предлог министарства надлежног за послове финансија именовала је и разрешавала Влада, а једног члана је именовала и разрешавала Народна банка Србије. Независне чланове Управног одбора именовала је Влада на предлог министарства надлежног за послове финансија, уз претходно прибављену сагласност Народне банке Србије, а на основу спроведеног јавног конкурса.

Мандат свих чланова Управног одбора, у складу с претходно наведеним законом, траје четири године, с правом поновног избора на мандат од годину дана.

Чланови Управног одбора именовани у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17) су на основу члана 36. Закона о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“, број 94/24) вршили функцију члана Управног одбора на крају 2024. године. Персонални састав Управног одбора на почетку 2024. године био је:

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

На дан 31.12.2024. године, персонални састав Управног одбора чинили су:

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

Велибору Пешићу председнику Управног одбора, престао је мандат 11.5.2024. године. За новог председника Управног одбора именован је Велимир Бабић, почев од 12.5.2024. године.

У току 2024. године, Управни одбор је одржао 19 седница, од којих шест писаним путем и једну путем телеконференцијске везе. На седницама су донета укупно 162 акта из делокруга пословања Агенције, нормативно-правне регулативе и активног надзора над пословањем и радом Одбора директора, и то: 126 одлука, 12 решења и 24 закључка.

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

### **Одбор директора**

У складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17), Одбор директора:

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

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

Посебном одлуком, Управни одбор је утврђивао надлежности и одговорности председника и чланова Одбора директора.

Одбор директора на почетку 2024. године чинили су:

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

Управни одбор је, на седници одржаној 21.6.2024. године, донео Одлуку којом је констатовао да др Владимиру Медану престаје дужност председника, односно члана Одбора директора Агенције због подношења неопозиве оставке, као и Одлуку о именовању др Љубице Пантелић као вршиоца дужности председника Одбора директора Агенције за осигурање депозита, почев од 1.7.2024. године.

На седници одржаној 27.8.2024. године, Управни одбор је донео Одлуку о именовању др Љубице Пантелић за председника Одбора директора.

Чланови Одбора директора именовани у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17) су на основу члана 36. Закона о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“, број 94/24) вршили функцију директора, односно члана Одбора директора и на крају 2024. године.

Одбор директора на крају 2024. године чинили су:

- др Љубица Пантелић, председник,
- Саша Савић, члан,

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

У извештајном периоду, Одбор директора је одржао 85 седница на којима су донета укупно 524 акта, и то: одлуке, предлози аката за Управни одбор, као и радни закључци с конкретним наложима организационим јединицама за поступање.

## **Радна тела која је формирао Управни одбор**

### **Одбор за ревизију**

Управни одбор је, у складу с одредбама Статута Агенције, у 2016. години формирао Одбор за ревизију као оперативно и саветодавно тело које помаже Управном одбору у обављању одређених послова из његове надлежности утврђених Законом и Статутом Агенције, и утврдио његов састав и надлежности. Одлуком о образовању Одбора за ревизију утврђено је да тај одбор обавља следеће активности и задатке које даје Управни одбор:

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

Управни одбор је одлуком од 10.5.2019. године, са изменама од 9.5.2023. године, утврдио да Одбор за ревизију има најмање три члана који су стручњаци из области финансија, банкарства или из области финансијског и привредног права, односно научни радници у тим областима, независни од Агенције. Председника и заменика председника Одбора за ревизију бира Управни одбор. Са члановима Одбора за ревизију Агенције закључени су посебни уговори.

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

Персонални састав Одбора за ревизију током 2024. године чинили су:

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

У извештајном периоду, Одбор за ревизију одржао је 12 седница, на којима је донео 70 закључака и препорука за Управни одбор.

На седници одржаној 26.12.2024. године, Управни одбор је донео Одлуку о престанку важења Одлуке о образовању Одбора за ревизију, као и о престанку важења одлука о именовању чланова Одбора за ревизију.

### **Нормативно-правна активност**

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

У извештајном периоду, Управни одбор Агенције донео је низ општих и појединачних аката, као и измена и допуна, и то: Правилник о улагању привремено слободних новчаних средстава, Правилник о изменама и допуни Правилника о раду, Правилник о изменама и допунама Правилника о ближем уређивању поступка набавки, Правилника о допунама Правилника о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у Агенцији за осигурање депозита, Измену Политике комуникација Агенције за осигурање депозита, Измену Стратегије управљања ризицима Агенције за осигурање депозита, Одлуку о допунама Одлуке о утврђивању садржине обрасца Извештаја који банке достављају Агенцији и начина и рокова обрачуна и наплате редовне премије осигурања депозита, Одлуку о изменама Смерница за наплату потраживања финансијских институција у стечају или ликвидацији, као и Одлуку о утврђивању кратке листе за банку исплатиоца. Такође, донета је Одлука о стављању ван снаге Правилника о уређењу поступака набавки које спроводе правна лица у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције за осигурање депозита.

Донете су и одлуке које се редовно доносе у оквиру надлежности Агенције, и то у вези с утврђивањем стопе редовне тромесечне премије осигурања депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица за 2025. годину, утврђивањем висине стопа редовног тромесечног доприноса чланова Фонда за заштиту инвеститора за 2025. годину расподелом добити за 2023. годину, избором друштава за ревизију, усвајањем извештаја о попису имовине и обавеза, планирањем јавних набавки, финансијским планом и планом рада Агенције за 2025. годину.



У складу са чланом 32. Закона о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“, број 94/24), којим је прописано да Агенција подноси Влади на сагласност програм рада Агенције и финансијски план Агенције за наредну годину најкасније до 15. децембра текуће године, Управни одбор је, на седници одржаној 13.12.2024. године, усвојио Финансијски план Агенције за осигурање депозита за 2025. годину и Програм рада Агенције за осигурање депозита за 2025. годину, који су у законском року и достављени Влади, преко Министарства финансија.



### **III АКТИВНОСТИ АГЕНЦИЈЕ ПО ДЕЛАТНОСТИМА**

## 1. ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

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

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

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

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

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

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

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

Током 2024. године, у оквиру програма предавања о систему осигурања депозита у Републици Србији намењеног студентима и средњошколцима, представници Агенције за осигурање депозита одржали су предавања у једанаест средњих школа и четири високошколске установе, уз учешће више од петсто ученика и студената.

### 1.2. Усаглашавање с правним тековинама Европске уније и међународним стандардима

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

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

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

Агенција активно учествује у процесу преговора о приступању ЕУ, у Преговарачкој групи за поглавље 9 – *Финансијске услуге* систематизованој у оквиру Кластера 2 – Унутрашње тржиште и Преговарачкој групи за поглавље 17 – *Економска и монетарна политика*, које је постало део Кластера 3 – Конкурентност и инклузивни раст.<sup>8</sup>

Пети, најновији ревидирани Национални програм за усвајање правних тековина ЕУ (NPAА) за период 2024-2027. године усвојен је 24. октобра 2024. године. По том програму, четврти квартал 2027. године постављен је као нови рок за усклађивање Закона о осигурању депозита са Директивом ЕУ.

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

### 1.3. Анализа кретања и структуре депозита

#### 1.3.1. Депозити укључени у систем осигурања и осигурани депозити

Чланство у систему осигурања депозита обавезно је за све банке које поседују дозволу за рад Народне банке Србије, те је систем осигурања депозита на дан 31.12.2024. године обухватао двадесет пословних банака, што је непромењен број у односу на почетак године.

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

**Укупни депозити физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица у Републици Србији**, тј. укупни депозити укључени у систем осигурања депозита на дан 31.12.2024. године износили су **3,91 билион динара (33,4 милијарде евра<sup>9</sup>)**, што чини 75,9% укупних депозита банкарског сектора.

Осигурани депозити су депозити физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица које осигурава Агенција, након искључења дефинисаних Законом.<sup>10</sup> **Осигурани депозити** износили су на последњи дан 2024. године **3,86 билиона динара (33 милијарде евра)**.

<sup>8</sup> Преговори за Поглавље 17 отворени су 2018. године, а за Поглавље 9 2019. године.

<sup>9</sup> Сви износи су прерачунати у евре према званичном средњем курсу на дан 31.12.2024. године: 1 евро = 117,0149 динара, овде и надаље у тексту овог дела извештаја.

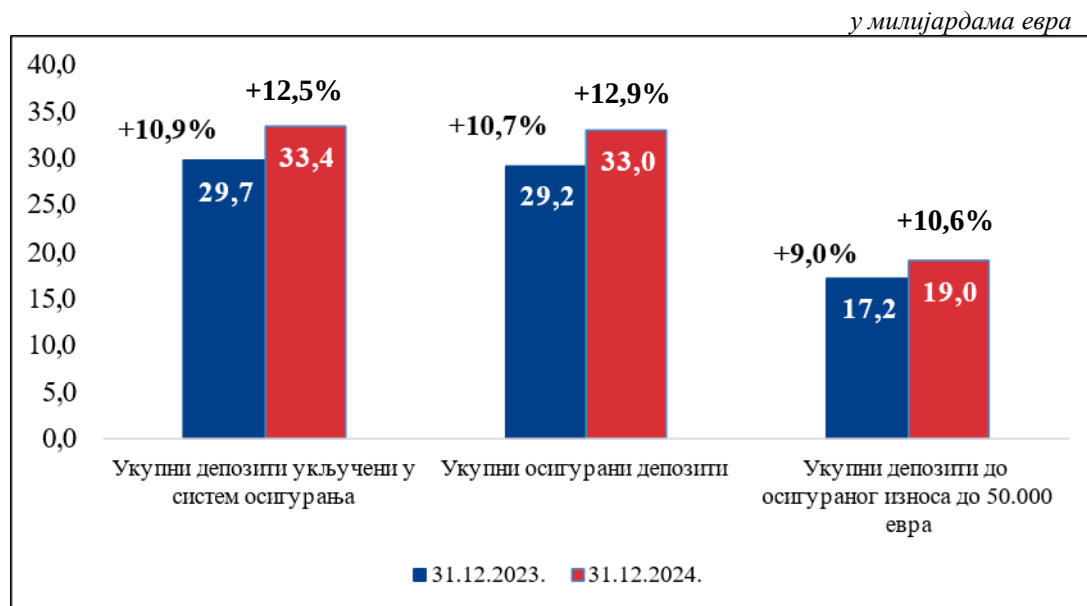
<sup>10</sup> Члан 2, тачка 6. Закона о осигурању депозита – из осигурања се искључују депозити: правних и физичких лица повезаних са банком, који гласе на шифру или доносиоца, настали као последица прања новца или финансирања тероризма, великих правних лица, државних органа и организација, органа аутономне покрајине и јединица локалне самоуправе, инвеститора чија су средства заштићена системом заштите инвеститора, који представљају уговорено средство обезбеђења (ако је износ потраживања банке већи или једнак износу депозита) и депозити стечајних и ликвидационих маса.



Укупни осигурани депозити до висине осигураног износа до 50.000 евра на крају 2024. године износили су 2,23 билиона динара (19 милијарди евра), чинећи 57,7% укупних осигураних депозита.

Стање и годишње промене депозита приказане су на Графикону 1.1.

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



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

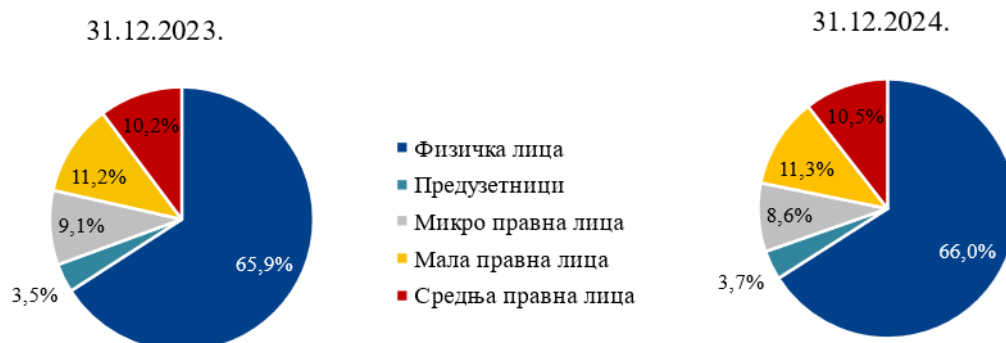
**Табела 1.1: Упоредни преглед укупних депозита укључених у систем осигурања, осигураних депозита и осигураних износа по осигураним категоријама депонената на дан 31.12.2024. године**

*у милијардама*

| Категорија депонената | укључени депозити |             | осигурани депозити |             | осигурани износ |             |
|-----------------------|-------------------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|-------------|
|                       | РСД               | ЕУР         | РСД                | ЕУР         | РСД             | ЕУР         |
| Физичка лица          | 2.562,7           | 21,9        | 2.543,8            | 21,7        | 1.886,7         | 16,1        |
| Предузетници          | 141,1             | 1,2         | 140,8              | 1,2         | 110,8           | 0,9         |
| Микро правна лица     | 339,9             | 2,9         | 330,3              | 2,8         | 117,9           | 1,0         |
| Мала правна лица      | 444,7             | 3,8         | 434,6              | 3,7         | 84,1            | 0,7         |
| Средња правна лица    | 421,4             | 3,6         | 406,2              | 3,5         | 25,7            | 0,2         |
| <b>УКУПНО</b>         | <b>3.909,8</b>    | <b>33,4</b> | <b>3.855,8</b>     | <b>33,0</b> | <b>2.225,1</b>  | <b>19,0</b> |

**Напомена:** износи у еврима представљају прерачунате динарске вредности на основу званичног средњег курса динара према еврџ на дан 31.12.2024. године.

Све осигуране категорије забележиле су раст депозита од почетка године (Табела 1.2), а на целокупан раст укупних депозита у највећој мери утицао је пораст депозита физичких лица, што је и очекивано, имајући у виду њихово доминантно учешће у укупној суми депозита (Графикон 1.2). Најмањи апсолутни и релативни раст је остварен код депозита микро правних лица, због чега је учешће њихових депозита у укупним осигураним депозитима на годишњем нивоу смањено за 0,5 п.п.

**Графикон 1.2: Учешће осигураних категорија депонената у укупним осигураним депозитима у 2023. и 2024. години****Табела 1.2: Апсолутне и релативне годишње промене депозита укључених у систем осигурања и осигураних депозита, по категоријама депонената***у милијардама евра*

| категорија депонената | укупни депозити укључени у систем осигурања |                                        |              | укупни осигурани депозити |                                        |              |
|-----------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|--------------|---------------------------|----------------------------------------|--------------|
|                       | учешће                                      | промена у односу на 31.12.2023. године |              | учешће                    | промена у односу на 31.12.2023. године |              |
|                       |                                             | апсолутна                              | релативна    |                           | апсолутна                              | релативна    |
| Физичка лица          | 65,5%                                       | 2,5                                    | 12,9%        | 66,0%                     | 2,5                                    | 13,0%        |
| Предузетници          | 3,6%                                        | 0,2                                    | 16,6%        | 3,7%                      | 0,2                                    | 16,6%        |
| Микро правна лица     | 8,7%                                        | 0,1                                    | 5,2%         | 8,6%                      | 0,2                                    | 6,2%         |
| Мала правна лица      | 11,4%                                       | 0,4                                    | 12,5%        | 11,3%                     | 0,4                                    | 13,2%        |
| Средња правна лица    | 10,8%                                       | 0,5                                    | 15,1%        | 10,5%                     | 0,5                                    | 16,2%        |
| <b>УКУПНО</b>         | <b>100%</b>                                 | <b>3,71</b>                            | <b>12,5%</b> | <b>100%</b>               | <b>3,76</b>                            | <b>12,9%</b> |

У рочној структури депозита укључених у систем осигурања и даље највеће учешће имају депозити по виђењу. На дан 31.12.2024. године, на ову категорију депозита се односило 72% укупних депозита, док су краткорочни депозити чинили 22%, а дугорочни 6%. Током извештајног периода, депозити по виђењу и краткорочни депозити су забележили раст, док су дугорочни депозити смањени. Највећи релативни раст од почетка године забележили су краткорочни депозити и то 36% (1,9 милијарди евра), али је највећи раст у апсолутном износу забележен код депозита по виђењу – 2,7 милијарди евра, односно 12,7%. Дугорочни депозити су на годишњем нивоу смањени за 924,5 милиона евра, односно 31%, па је последично њихово учешће у укупним депозитима од почетка године смањено за 3,9 п.п, тј. на 6,1% колико износи на крају 2024. године. Учешће краткорочних депозита у посматраном периоду повећано је за 3,8 п.п, имајући у виду њихов остварени годишњи раст.

У валутној структури укупних депозита укључених у систем осигурања и даље доминирају девизни депозити, на које се односи 56% укупних депозита, док динарски чине преосталих 44%. У 2024. години динарски депозити увећани су 20,7%, а девизни 6,8%, па је последично и учешће динарских депозита повећано са 41%, колико је износило на крају 2023. године, на 44% на последњи дан 2024. године.

Посматрајући по осигураним категоријама, девизни депозити доминирају над динарским само у оквиру категорије физичких лица (69%). Остале осигуране категорије – предузетници, микро, мала и средња правна лица – имају веће учешће динарских у односу на девизне



депозите (међутим, остале осигуране категорије заједно чине трећину депозита укључених у систем осигурања).

### 1.3.2. Осигурани депозити до висине осигураног износа од 50.000 евра

Максимална потенцијална изложеност Фонда<sup>11</sup> у висини осигураног износа депозита на крају 2024. године износила је **2,23 милиона динара или 19 милијарди евра**.

**Табела 1.3: Укупна изложеност Фонда за осигурање депозита и покривеност депозита осигураних категорија системом осигурања депозита на дан 31.12.2024. године**

|                    | Осигурани износ до 50.000 евра<br>(износи у милијардама) |             | структура<br>осигураних<br>износа | Учешће у<br>осигураним<br>депозитима |
|--------------------|----------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
|                    | РСД                                                      | ЕУР         |                                   |                                      |
| Физичка лица       | 1.886,7                                                  | 16,1        | 84,8%                             | 74,2%                                |
| Предузетници       | 110,8                                                    | 0,9         | 5,0%                              | 78,7%                                |
| Микро правна лица  | 117,9                                                    | 1,0         | 5,3%                              | 35,7%                                |
| Мала правна лица   | 84,1                                                     | 0,7         | 3,8%                              | 19,3%                                |
| Средња правна лица | 25,7                                                     | 0,2         | 1,2%                              | 6,3%                                 |
| <b>УКУПНО</b>      | <b>2.225,1</b>                                           | <b>19,0</b> | <b>100%</b>                       | <b>57,7%</b>                         |

**Напомена:** износи у еврима представљају прерачунате динарске вредности на основу званичног средњег курса динара према еврџ на дан 31.12.2024. године.

Фонд је, очекивано, највише изложен према депозитима физичких лица (84,8%). Системом осигурања депозита у највећој мери покривени су депозити предузетника (78,7%) и физичких лица (74,2%), а у најмањој мери депозити средњих правних лица (6,3%). Према броју депонената, системом осигурања депозита у потпуности је покривено преко 99% физичких лица и предузетника.

Осигурани износи депозита у 2024. години повећани су 10,6%, што је у апсолутном износу 1,83 милијарди евра.

### 1.3.3. Депозити који нису обухваћени системом осигурања депозита

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

Депозити који припадају осигураним категоријама физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица, а који се у складу са Законом искључују из система осигурања, износили су на дан 31.12.2024. године 54 милијарде динара (461,7 милиона евра) и чинили свега 1,4% укупних депозита осигураних категорија<sup>12</sup>.

Када би се право на осигурани износ депозита до 50.000 евра проширило и на депозите привредних субјеката разврстаних као велика правна лица (осим финансијских институција, осигуравајућих друштава, пензијских фондова и државних органа и институција, као и органа локалне управе) – категорија депонената која би била обухваћена системом осигурања депозита у складу са Директивом, додатна обавеза Фонда по том основу на дан 31.12.2024. године износила би 11,2 милијарди динара (95,9 милиона евра).

<sup>11</sup> Укупан осигурани износ депозита до 50.000 евра по депоненту у банци за све активне банке.

<sup>12</sup> У највећој мери, реч је о депозитима који представљају уговорено средство обезбеђења (у случајевима када је износ потраживања банке према депоненту које је обезбеђено тим депозитом већи или једнак износу тог депозита) и депозити лица повезаних са банком.

Такође, у контексту усклађивања националног законодавства с правним тековинама Европске уније, повећањем осигураног износа с 50.000 на 100.000 евра и укључивањем великих правних лица изложеност Фонда била би повећана укупно за 3 милијарде евра.

## 1.4. Фонд за осигурање депозита

### 1.4.1. Финансирање Фонда за осигурање депозита

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

Банке су дужне да Агенцији плаћају премију за осигурање депозита на начин и у роковима које пропише Агенција. Обрачун и наплата редовне премије осигурања депозита код банака врше се од четвртог тромесечја 2005. године.

Одлуком Агенције о утврђивању садржине обрасца извештаја које банке достављају Агенцији и начина и рокова обрачуна и наплате редовне премије осигурања депозита,<sup>13</sup> која се примењује од 1. јануара 2020. године, прописано је следеће:

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

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

У 2024. години, Агенција је по основу редовне премије по стопи од **0,15% тромесечно**<sup>14</sup> наплатила укупно **4,6 милијарди динара и 65,9 милиона евра**.

Све банке су измириле обавезе по основу редовне премије осигурања депозита.

**Табела 1.4: Обрачуната и наплаћена редовна тромесечна премија осигурања депозита у 2024. години – преглед по кварталима**

|                                                                                    | квартал |         |         |         | у милионима      |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|------------------|
|                                                                                    | I       | II      | III     | IV      | укупно за годину |
| Динарска премија (у РСД)                                                           | 1.071,9 | 1.094,8 | 1.174,0 | 1.211,9 | 4.552,6          |
| Девизна премија (у ЕУР)                                                            | 16,1    | 16,4    | 16,6    | 16,8    | 65,9             |
| <b>УКУПНО</b> (све прерачунато у евре према званичном средњем курсу на 31.12.2024) |         |         |         |         | <b>104,8</b>     |

<sup>13</sup> Службени гласник РС, бр. 86/2019, 108/2020 и 6/2024.

<sup>14</sup> Одлука о утврђивању тромесечне стопе редовне премије осигурања депозита за 2024. годину (Службени гласник РС, бр. 84/2023).



Укупно обрачуната и наплаћена редовна премија у 2024. години виша је у односу на укупно наплаћену премију у 2023. години, и то: динарска за 20,1%, а девизна за 4,7%.

Управни одбор Агенције, у складу са чланом 12. став 1. Закона о осигурању депозита, донео је **одлуку о висини стопе редовне тромесечне премије осигурања депозита за 2025. годину, којом се она задржава на нивоу од 0,15%.**<sup>15</sup>

У складу са чланом 4, став 2. Закона, за обавезе Агенције до висине осигураног износа од 50.000 евра јемчи Република Србија. На основу чланова 13. и 14. Закона, када Агенција процени да расположива средства у Фонду нису довољна за исплату осигураних износа или за друге намене дефинисане законом, допунска средства могу се обезбедити првенствено наплатом ванредне премије, али и из других извора у складу са Законом. У 2024. години наплаћивана је само редовна премија осигурања депозита.

#### 1.4.2. Износ средстава Фонда за осигурање депозита

**Стање средстава Фонда на дан 31.12.2024.** године износило је укупно **1,03 милијарде евра**<sup>16</sup> (повећање за 139,6 милиона евра у односу на 31.12.2023. године).

Од укупних средстава Фонда, на дан 31.12.2024. године **38%** чинила су **динарска средства** (45,8 милијарди динара), а **62% девизна** (641,1 милион евра).

С аспекта извора финансирања, на дан 31.12.2024. године Фонд се састојао искључиво од сопствених средстава.

**Табела 1.5: Приливи и одливи средстава Фонда у 2024. години (укључујући приносе од улагања у ХОВ<sup>17</sup>)**

|                                                            | у милионима евра |
|------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Стање Фонда на дан 31.12.2023. године</b> <sup>18</sup> | <b>892,89</b>    |
| 1. Приливи и приноси                                       |                  |
| Редовна премија                                            | 104,79           |
| Приливи по основу камате НБС и други приливи               | 0,01             |
| Обрачунат принос динарских ХоВ                             | 16,39            |
| Обрачунат принос девизних ХоВ                              | 1,11             |
| Камата на орочене депозите                                 | 1,38             |
| Камата на девизна средства по виђењу на рачуну НБС         | 17,60            |
| <b>Укупно</b>                                              | <b>141,27</b>    |
| 2. Одливи                                                  |                  |
| Оперативни трошак <sup>19</sup>                            | 1,54             |
| Трошак улагања у ХоВ 2024                                  | 0,02             |
| Накнада НБС за управљање девизним средствима               | 0,05             |
| Трошак чланарине у међународним удружењима IADI и EFDI     | 0,02             |
| <b>Укупно</b>                                              | <b>1,63</b>      |
| <b>Стање Фонда на 31.12.2024. године</b>                   | <b>1.032,54</b>  |

По основу пријављених потраживања од банака у стечају према стању на дан 31.12.2024. године, Фонд потражује износ од 1,47 милиона евра по основу оснивачког улога у Нову

<sup>15</sup> Службени гласник РС, бр. 79/2024.

<sup>16</sup> У октобру 2024. године, укупна средства Фонда први пут су премашила милијарду евра.

<sup>17</sup> Приноси на хартије од вредности обрачунати су на основу тржишне вредности ХоВ утврђене према званичном калкулатору Министарства финансија, Управе за јавни дуг.

<sup>18</sup> С обзиром на то да Фонд чине и динарска и девизна средства (искључиво у еврима), за почетно стање коришћен је средњи курс на дан 31.12.2024. године.

<sup>19</sup> У складу с ограничењима прописаним Законом о Агенцији за осигурање депозита.

Агробанку а.д. Београд. Од укупног потраживања од 5 милиона евра, закључно са 31.12.2024. године, остварени су приливи од 403,3 милиона динара, што чини 70,5% укупних потраживања по основу оснивачког улога.

Расположива средства Фонда улажу се на начин регулисан Законом о осигурању депозита и Законом о Агенцији за осигурање депозита, а у складу с Политиком улагања средстава Фонда и на основу Правилника о улагању привремено слободних новчаних средстава.

**Девизна средства Фонда** се, у складу са законом и уз посредовање НБС, могу улагати у депозите страних банака и/или у стране хартије од вредности сагласно политици управљања девизним резервама. Такође, Законом о изменама Закона о осигурању депозита,<sup>20</sup> као и новим Законом о Агенцији за осигурање депозита,<sup>21</sup> који су ступили на снагу у децембру 2024. године, омогућено је улагање девизних средстава Фонда у девизне дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија, Народна банка Србије, аутономна покрајина или јединице локалне самоуправе у Републици Србији. Том изменом укинута су претходно важећа законска ограничења да Агенција може до једне четвртине девизних средстава Фонда улагати у девизне дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије и то само у околностима значајних промена на међународном финансијском тржишту узрокованих постојањем негативне каматне стопе на депозите код страних банака (негативне каматне стопе биле су присутне на међународном финансијском тржишту од 2016. године, па све до јула 2022. године).

Нето садашња вредност девизних државних ХоВ које је издала Република Србија у портфељу Агенције – Фонда за осигурање депозита на дан 31.12.2024. године износила је 55,7 милиона евра, што представља 8,7% укупних девизних средстава Фонда (учешће домаћих девизних ХОВ у укупним девизним средствима Фонда је од почетка године смањено за 11 п.п.)<sup>22</sup>.

На девизном рачуну код НБС се на дан 31.12.2024. године налазило **529,4 милиона евра**, док је **56 милиона евра** орочено код страних банака на период од 3 месеца. На дан 31.12.2024. године није било иностраних хартија од вредности у портфељу Фонда, што такође представља законску могућност у погледу инвестирања.

Сагласно динамици прилива **динарских средстава**, у току године инвестирано је у динарске државне ХоВ. Тржишна вредност динарских хартија од вредности на дан 31.12.2024. године износила је 45,8 милијарди динара.<sup>23</sup> Динарска средства готово у целости су уложена у државне ХоВ.

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

Наредном табелом приказан је упоредни преглед структуре уложених средстава Фонда на крају календарске 2023. и 2024. године.

<sup>20</sup> Службени гласник РС, бр. 94/2024.

<sup>21</sup> Службени гласник РС, бр. 94/2024.

<sup>22</sup> Изласком из зоне негативних каматних стопа на депозите код страних банака, Агенција од друге половине 2022. године није инвестирала девизна средства Фонда у девизне државне ХоВ због законских ограничења која су укинута доношењем Закона о изменама закона о осигурању депозита у децембру 2024. године). Последња куповина домаћих девизних ХоВ извршена је у мају 2022. године.

<sup>23</sup> Тржишна вредност динарских хартија од вредности обрачуната према калкулатору Управе за јавни дуг.



**Табела 1.6: Структура уложених средстава Фонда на крају 2023. и 2024. године**

*у милионима евра*

|                                            | стање на дан              |                 | промена        |
|--------------------------------------------|---------------------------|-----------------|----------------|
|                                            | 31.12.2023. <sup>24</sup> | 31.12.2024.     |                |
| Средства на динарском рачуну код НБС       | 0,01                      | 0,21            | +0,20          |
| Средства на девизном рачуну код НБС        | 424,09                    | 529,4           | +105,31        |
| Депозити код страних банака                | 22,00                     | 56,0            | +34,00         |
| Тржишна вредност РСД ХоВ                   | 337,21                    | 391,2           | +54,00         |
| Тржишна вредност ЕУР ХоВ                   | 109,13                    | 55,7            | -53,41         |
| <b>Расположива средства Фонда - укупно</b> | <b>892,44</b>             | <b>1.032,54</b> | <b>+140,10</b> |

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

#### 1.4.3. Циљни износ Фонда за осигурање депозита

Циљни износ Фонда један је од најбитнијих параметара система осигурања депозита. Агенција је дужна да обезбеди да закључно с 1. јануаром 2030. године износ сопствених средстава на рачуну Фонда за осигурање депозита достигне најмање ниво од 7,5% укупних осигураних износа у банкарском систему и да сходно томе одређује стопу редовне премије (члан 23. Закона). На дан 31.12.2024. године, **циљни износ Фонда** износио је **1,43 милијарде евра** и повећан је за 137,1 милион евра на годишњем нивоу (мање од повећања средстава Фонда на годишњем нивоу), што је утицало на раст рација покрића циљног износа средствима Фонда у односу на стање на дан 31.12.2023. године. Износ средстава у Фонду на дан 31.12.2024. године чинио је 5,4% укупних осигураних износа или 72,4% од циљног износа Фонда, што је за 3,2 п.п. више у односу на 31.12.2023. године.

**Табела 1.7: Покриће циљног износа средствима Фонда**

*у милионима евра*

|                              | 31.12.2023. | 31.12.2024. | промена   |
|------------------------------|-------------|-------------|-----------|
| Циљни износ Фонда            | 1.289,1     | 1.426,2     | +137,1    |
| Износ средстава Фонда        | 892,4       | 1.032,5     | +140,1    |
| Средства Фонда / циљни износ | 69,2%       | 72,4%       | +3,2 п.п. |

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

#### 1.4.4. Потенцијална изложеност Фонда и покриће средствима Фонда

Максимална потенцијална изложеност Фонда једнака је висини укупних осигураних износа депозита свих банака, што на крају децембра 2024. године износи **2,23 билиона динара или 19 милијарди евра**.

Средствима Фонда обезбеђује се покриће:

- укупних осигураних износа у случају истовременог стечаја или ликвидације 9 најмањих банака по критеријуму висине осигураних износа, односно
- 14 појединачних банака (банке чији је осигурани износ депозита тренутно нижи од висине Фонда);
- 5,4% укупне обавезе по основу осигураних износа депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица;
- 86,4% потенцијалне обавезе по основу осигураних износа у три банке средње величине.<sup>25</sup>

<sup>24</sup> Динарска средства прерачуната су према званичном средњем курсу НБС на дан 31.12.2023. године, због чега се укупна промена разликује од промене наведене на почетку текста и у Табели 1.5, где је за почетно стање коришћен курс на дан 31.12.2024. године.

Табела 1.8: Рацио покрића Фондом на дан 31.12.2024. године

| Рацио покрића Фондом            | макс. износ за<br>реструктурирањ<br>е | 3 банке<br>средње<br>величине | износи у милионима евра      |                                     |
|---------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
|                                 |                                       |                               | укупан<br>осигурани<br>износ | укупни<br>осигуран<br>и<br>депозити |
|                                 | 713,1                                 | 1.194,5                       | 19.015,9                     | 32.951,4                            |
| покриће средствима Фонда        | 144,8%                                | 86,4%                         | 5,4%                         | 3,1%                                |
| промена у односу на 31.12.2023. | +6,3 п.п.                             | +8,4 п.п.                     | +0,2 п.п.                    | +0,1 п.п.                           |

Средства Фонда могу се користити за финансирање реструктурирања банке у обиму и под условима утврђеним законом којим се уређују банке (члан 6. став 2. тачка 2. Закона о осигурању депозита). Износ средстава који се може користити за финансирање реструктурирања по банци не може прећи износ који би био исплаћен из средстава Фонда да је уместо поступка реструктурирања над банком покренут стечајни поступак или поступак ликвидације, с тим што у складу са законом којим се уређују банке,<sup>26</sup> коришћење средстава Фонда приликом финансирања реструктурирања банке не може прећи 50% износа средстава у фонду за осигурање депозита након чијег достизања може бити обустављена наплата премије осигурања депозита (циљни износ Фонда), што на дан 31.12.2024. године износи 713,1 милиона евра. Однос средстава Фонда и максималног износа за финансирање реструктурирања једне банке износи 144,8%.

<sup>25</sup> Три банке средње величине одређене су у складу с Процедуром за одређивање три банке средње величине од 5.10.2023. године.

<sup>26</sup> Закон о банкама (Службени гласник РС, бр. 107/05, 91/10, 14/15), члан 128х.



## 2. ЗАШТИТА ИНВЕСТИТОРА

Систем за заштиту инвеститора регулисан је Законом о тржишту капитала<sup>27</sup> (у овом поглављу: Закон). Ради заштите потраживања малих инвеститора формиран је Фонд за заштиту инвеститора (у овом поглављу: Фонд). Агенција осигурава новчана потраживања и потраживања по основу финансијских инструмената малих инвеститора до осигураног износа од 20.000 евра у динарској противвредности по малом инвеститору, клијенту члана Фонда.

У току 2024. године није било исплата из Фонда по основу наступања осигураног случаја.

### 2.1. Систем за заштиту инвеститора

Чланом 251. Закона регулисано је обавезно чланство у Фонду за друштво са седиштем у Републици Србији, када је овлашћено да држи финансијске инструменте и/или новчана средства клијената и када обавља инвестиционе услуге и активности, и то:

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

Прописана обавеза односи се на:

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

С обзиром на то да нова регулатива прописује да се додатне услуге не могу пружати самостално, односно да се могу пружати само ако друштво има дозволу Комисије за хартије од вредности (у овом поглављу: Комисија) за обављање делатности инвестиционог друштва, на дан 31.12.2024. године, систем за заштиту инвеститора обухватао је тринаест брокерско-дилерских друштава (у овом поглављу: БДД), девет кредитних институција (у овом поглављу: банке) и једно друштво за управљање отвореним инвестиционим фондовима са јавном понудом (у овом поглављу: ДУ).

<sup>27</sup> Службени гласник РС, бр. 129/21.

Током 2024. године настављено је усклађивање процедуралног оквира који уређује систем за заштиту инвеститора с новим Законом и Правилником о заштити малих инвеститора<sup>28</sup> (у овом поглављу: Правилник) доношењем Процедуре за обрачун и исплату заштићених потраживања.<sup>29</sup>

У складу са чланом 15. Правилника, којим се прописује да Агенција најкасније до 30. новембра текуће године доноси одлуку о висини стопа редовног доприноса за наредну годину, Управни одбор Агенције је благовремено донео Одлуку о начину обрачуна редовног тромесечног доприноса чланова Фонда за 2025. годину, којом се утврђује да се обрачун редовног доприноса врши применом следећих стопа, и то:

- стопе од 0,06% на просечну вредност укупних заштићених новчаних средстава и
- стопе од 0,07% од утврђене просечне вредности укупних заштићених финансијских инструмената.

Поред наведеног, током 2024. године настављен је рад на развоју апликативног софтвера за обраду података у вези са системом за заштиту инвеститора.

### 2.1.1. Обухват система за заштиту инвеститора

На основу података које чланови Фонда достављају Агенцији путем месечних извештаја, на дан 31.12.2024. године, системом заштите инвеститора било је обухваћено 5,1 милион малих инвеститора.

У наредној табели се приказује преглед укупног броја малих инвеститора обухваћених системом заштите инвеститора, по категорији чланова Фонда, на последњи дан квартала током 2024. године.

**Табела 2.1: Укупан број малих инвеститора обухваћених системом заштите инвеститора**

| Квартал | БДД    | Банке     | ДУ | Укупно    |
|---------|--------|-----------|----|-----------|
| први    | 61.577 | 5.038.987 | 1  | 5.100.565 |
| други   | 69.925 | 5.040.531 | 1  | 5.100.457 |
| трећи   | 60.055 | 5.041.675 | 1  | 5.101.731 |
| четврти | 60.024 | 5.042.470 | 1  | 5.102.495 |

Укупан број заштићених малих инвеститора није реалан показатељ активности на домаћем тржишту капитала имајући у виду да су током године само 67.892 мала инвеститора била активна, што чини 1,3% од укупног броја малих инвеститора обухваћених системом заштите.

У наредној табели се приказује преглед активних малих инвеститора на последњи дан у месецу током 2024. године.

**Табела 2.2: Активни мали инвеститори**

| Активни мали инвеститори на последњи дан у месецу |       |           |        |
|---------------------------------------------------|-------|-----------|--------|
| јануар                                            | 3.833 | јул       | 3.159  |
| фебруар                                           | 3.946 | август    | 18.049 |
| март                                              | 2.804 | септембар | 2.562  |
| април                                             | 4.465 | октобар   | 3.186  |
| мај                                               | 2.489 | новембар  | 2.782  |
| јун                                               | 2.328 | децембар  | 18.289 |

<sup>28</sup> Службени гласник РС, бр. 110/22 и 20/23

<sup>29</sup> ФС-04-3-3/2024.

У табели 2.2. уочава се несразмеран раст броја активних малих инвеститора током августа и децембра, односно у месецима када се врши исплата дивиденде по основу бесплатних акција и није реални индикатор раста активности на тржишту капитала.

### 2.1.2. Анализа заштићених потраживања

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

Укупна вредност заштићеног потраживања малих инвеститора на дан 31.12.2024. године, у еврима износи 1,6 милијарди.<sup>30</sup> Посматрано по валути, структуру укупног заштићеног потраживања малих инвеститора чини динарско потраживање са учешћем од 91,5%, док 8,5% представља потраживање исказано у еврима.

Структуру укупног портфеља заштићених малих инвеститора на дан 31.12.2024. године чине:

- заштићена динарска новчана средстава у висини од 1,7 милијарди динара (14,6 милиона прерачунато у евре), односно 0,9%;
- заштићена девизна новчана средстава у висини од 29 милиона евра, односно 1,8%;
- динарски финансијски инструменти у вредности од 170,4 милијарди динара (1,4 милијарде прерачунато у евре), односно 90,5% и
- финансијски инструменти исказани у еврима у вредности од 108,5 милиона евра, односно 6,8%.

Кад се укупно потраживање малих инвеститора посматра по врсти потраживања, највећи удео има потраживање по основу финансијских инструмента са учешћем од 97,3%, у чијој структури доминирају власнички финансијски инструменти са 93%, док 7% чине дужнички финансијски инструменти.

У наредној табели се приказује преглед структуре укупног портфеља заштићених малих инвеститора, на последњи дан квартала током 2024. године.

**Табела 2.3: Укупан портфељ заштићених малих инвеститора**

| Квартал | у милијардама динара      |                                        |         |                       | у милијардама               |                           |
|---------|---------------------------|----------------------------------------|---------|-----------------------|-----------------------------|---------------------------|
|         | Динарска новчана средства | Девизна новчана средства <sup>31</sup> | ХоВ РСД | ХоВ ЕУР <sup>32</sup> | укупно прерачунато у динаре | укупно прерачунато у евре |
| први    | 2,6                       | 4,1                                    | 151,2   | 12,1                  | 170                         | 1,4                       |
| други   | 2,8                       | 3,7                                    | 154     | 11,9                  | 172,4                       | 1,5                       |
| трећи   | 1,7                       | 3,4                                    | 164,5   | 12                    | 181,6                       | 1,5                       |
| четврти | 1,7                       | 3,4                                    | 170,4   | 12,7                  | 188,2                       | 1,6                       |

Током извештајног периода није било значајне промене у износу укупног портфеља малих инвеститора обухваћених системом за заштиту инвеститора. У наредној табели се приказује преглед структуре портфеља заштићених малих инвеститора, на дан 31.12.2024. године, по категорији чланова Фонда.

<sup>30</sup> Израчунато применом званичног средњег курса динара према еврџ на последњи дан у години.

<sup>31</sup> Прерачунато по званичном средњем курсу динара према еврџ на последњи дан квартала.

<sup>32</sup> Исто.

Табела 2.4: Портфељ заштићених малих инвеститора према категорији чланова Фонда

| Категорија чланова | у милијардама динара      |                          |              |             | у милијардама             |                           |
|--------------------|---------------------------|--------------------------|--------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
|                    | Динарска новчана средства | Девизна новчана средства | ХоВ РСД      | ХоВ ЕУР     | Укупно прерачунато динаре | Укупно прерачунато у евре |
| Банке              | 1,6                       | 3,3                      | 108,8        | 11          | 124,7                     | 1,1                       |
| БДД                | 0,1                       | 0,1                      | 61,6         | 1,7         | 63,5                      | 0,5                       |
| ДУ                 | 0                         | 0                        | 0            | 0           | 0                         | 0                         |
| <b>УКУПНО</b>      | <b>1,7</b>                | <b>3,4</b>               | <b>170,4</b> | <b>12,7</b> | <b>188,2</b>              | <b>1,6</b>                |

Максимална потенцијална изложеност Фонда, односно **реалан ризик Фонда**, представља укупну вредност заштићених потраживања малих инвеститора (новчана средства и финансијске инструменте) до износа од 20.000 евра у динарској противвредности, односно збирни износ заштићених потраживања до износа од 20.000 евра свих малих инвеститора чланова Фонда.

Према подацима из месечних извештаја које чланови Фонда достављају Агенцији, на дан 31.12.2024. године, **реалан ризик Фонда износио је 18,74 милијарди динара**, односно 160,18 милиона прерачунато у евре.<sup>33</sup>

Табела 2.5: Реалан ризик Фонда, по кварталима

| квартал | у милијардама динара | у милионима евра |
|---------|----------------------|------------------|
| први    | 18,9                 | 161,7            |
| други   | 18,5                 | 157,8            |
| трећи   | 19                   | 162,6            |
| четврти | 18,7                 | 160,2            |

### 2.1.3. Извори средстава и стање Фонда за заштиту инвеститора на дан 31.12.2024. године

Изворе финансирања система за заштиту инвеститора чине: доприноси чланова Фонда, потраживања наплаћена у стечајним поступцима над чланом Фонда, приходи од улагања средстава Фонда, средства добијена задуживањем, донације и други извори финансирања. У складу с позитивним прописима, доприноси чланова Фонда могу бити иницијални, редовни и ванредни. Иницијални допринос износи 5.000 евра једнократно по члану Фонда у динарској противвредности, док су обрачун, начин и рокови уплате редовног доприноса чланова Фонда ближе регулисани Правилником.

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

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

Током извештајног периода, Агенција је наплатила један иницијални допринос у износу од 5.000 евра, у динарској противвредности на дан уплате по званичном средњем курсу динара према евр, док је редовни тромесечни допринос наплаћиван у складу са Одлуком Управног

<sup>33</sup> Прерачунато по званичном средњем курсу динара према евр на 31.12.2024.



одбора Агенције,<sup>34</sup> којом је за 2024. годину утврђено да се редовни допринос обрачунава применом стопа у висини од:

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

Имајући у виду законско ограничење, које прописује да редовни допринос не може бити већи од 5% пословних прихода чланова Фонда, **укупно наплаћен редовни допринос у 2024. години износио је 11,5 милиона динара, док је укупно обрачунат допринос износио 48,2 милиона динара.**

**Табела 2.6: Преглед обрачаног и наплаћениог редовног доприноса за 2024. годину**

у динарима

| Основица за обрачун доприноса         | квартал           |                                              |                   |                   |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                       | I                 | II                                           | III               | IV <sup>35</sup>  |
| Новчана средства                      | 6.177.975.683     | 6.100.820.390                                | 5.701.766.039     | 5.270.492.477     |
| Финансијски инструменти               | 162.655.307.870   | 165.043.706.867                              | 174.390.891.874   | 183.340.260.851   |
| <b>Обрачунат допринос по основици</b> |                   |                                              |                   |                   |
| Новчана средства                      | 3.706.785         | 3.660.492                                    | 3.421.060         | 3.162.295         |
| Финансијски инструменти               | 8.132.765         | 8.252.185                                    | 8.719.545         | 9.167.013         |
| <b>Укупно обрачунат допринос</b>      | <b>11.839.551</b> | <b>11.912.678</b>                            | <b>12.140.604</b> | <b>12.329.309</b> |
| Укупан фактурисан износ               | 2.218.577         | 3.037.516                                    | 2.773.037         | 3.512.573         |
| <b>Укупно обрачунат допринос</b>      | <b>48.222.141</b> | <b>Укупно наплаћен допринос<sup>36</sup></b> |                   |                   |
|                                       |                   | <b>11.541.704</b>                            |                   |                   |

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

За једног члана Фонда током 2024. године није обрачунат редовни допринос с обзиром на то да је у питању брокерско-дилерско друштво које путем своје платформе за трговање пружа услугу директног повезивања малих инвеститора са светским берзама ради самосталног трговања.

**На дан 31.12.2024. године укупна средства Фонда износила су 109,3 милиона динара,<sup>37</sup> односно 934,3 хиљаде евра.<sup>38</sup>** Улагање средстава Фонда прописано је Законом, а ближе регулисано Правилником о улагању који доноси Агенција. У укупној структури средстава Фонда, динарске хартије од вредности учествују са 73%, и њихова тржишна вредност на дан 31.12.2024. године износила је 79,7 милиона динара. Орочени депозити код пословних банака износе 29.450.000 динара и у структури средстава Фонда учествују са 27%. У односу на 31.12.2023. године средства Фонда увећана су за 14,5 милиона динара.

<sup>34</sup> О.бр.ФЗИ -1165/23.

<sup>35</sup> Допринос за четврти квартал 2024. године наплаћен је у јануару и фебруару 2025. године.

<sup>36</sup> Разлика наплаћеног доприноса у односу на укупно обрачунат допринос јавља се услед ограничења прописаног чланом 257. Закона

<sup>37</sup> Тржишна вредност ХоВ, укључена у збирни износ средстава Фонда, обрачуната је према калкулатору Управе за јавни дуг.

<sup>38</sup> Прерачунато по средњем курсу НБС на дан 31.12.2024. године.

#### 2.1.4. Покриће портфеља заштићених малих инвеститора средствима Фонда

Максимална потенцијална изложеност Фонда, односно реалан ризик Фонда, представља укупну вредност заштићених потраживања малих инвеститора (новчана средства и финансијске инструменте) до износа од 20.000 евра у динарској противвредности, односно збирни износ заштићених потраживања свих малих инвеститора до износа од 20.000 евра. На дан 31.12.2024. године, **реалан ризик Фонда износи 18,7 милијарди динара**, односно 160,2 милиона прерачунато у евре, док **средства Фонда обезбеђују покриће од 0,58% реалног ризика Фонда**, или посматрано појединачно покриће заштићеног потраживања 46 мала инвеститора у максималном износу до 20.000 евра.

Посматрајући дистрибуцију укупног реалног ризика Фонда уочава се да пет чланова Фонда, збирно, генерише 73,3% укупног реалног ризика, односно ових пет чланова Фонда исказује збирну вредност портфеља заштићених малих инвеститора, до износа од 20.000 евра у динарској противвредности, у износу од 13,27 милијарди динара. Реч је о две банке и три брокерско-дилерска друштва. У наредној табели приказује се дистрибуција реалног ризика за наведених пет чланова Фонда.

**Табела 2.7: Пет чланова Фонда код којих је алоциран највећи реалан ризик по Фонд**

| Члан ФЗИ       | Заштићена потраживања до 20.000 евра (у динарима) | Учешће у укупном реалном ризику |
|----------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|
| Члан Фонда 1   | 5.5                                               | 29,41%                          |
| Члан Фонда 2   | 4.7                                               | 25,19%                          |
| Члан Фонда 3   | 1.5                                               | 7,86%                           |
| Члан Фонда 4   | 1.1                                               | 5,66%                           |
| Члан Фонда 5   | 0.9                                               | 5,21%                           |
| <b>Укупно:</b> | <b>13.7</b>                                       | <b>73,33%</b>                   |

Посматрајући укупан портфељ малих инвеститора, обухваћен системом за заштиту инвеститора, средства Фонда обезбеђују покриће од 0,06%. У наредној табели приказан је степен покрића расположивим средствима Фонда, на дан 31.12.2024. године, по категорији потраживања.

**Табела 2.8: Покриће укупног портфеља заштићених потраживања средствима Фонда**

| Портфељ заштићених малих инвеститора | Проценат покрића |
|--------------------------------------|------------------|
| Портфељ динарских новчаних средстава | 6,39%            |
| Портфељ девизних новчаних средстава  | 3,22%            |
| РСД портфељ (РСД ХоВ)                | 0,06%            |
| ЕУР портфељ (ЕУР ХоВ)                | 0,86%            |
| <b>Укупно</b>                        | <b>0,06%</b>     |

Средства Фонда обезбеђују покриће потраживања по основу новчаних средстава код седам чланова Фонда у збирном износу, односно за девет чланова Фонда посматрано појединачно, док осам чланова Фонда исказује износ од 0 динара у овој категорији.

По основу категорије портфеља малих инвеститора, која обухвата укупне финансијске инструменте обухваћене системом заштите, средства Фонда обезбеђују покриће у целости,

појединачно и у збиру, за два члана Фонда, док један члан Фонда исказује износ од 0 динара у овој категорији.

Иако је измена регулативе допринела повећању прилива средстава у Фонд, по основу редовних доприноса, Фонд је и даље поткапитализована у односу на обавезу покрића заштићеног портфела малих инвеститора до износа од 20.000 евра у динарској противвредности.

## 2.2. Сарадња са другим институцијама у области заштите инвеститора

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

Настављена је сарадња Комисије за хартије од вредности (у даљем тексту: Комисија) и Агенције, дефинисана Споразумом о сарадњи и размени информација и података у области заштите малих инвеститора, у складу са којим је Агенција на кварталном нивоу достављала Комисији информације релевантне за систем заштите инвеститора.

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

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

.



### 3. СТЕЧАЈ И ЛИКВИДАЦИЈА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА

У складу с одредбама Закона о Агенцији за осигурање депозита,<sup>39</sup> као и Закона о стечају и ликвидацији банака и друштава за осигурање (у даљем тексту: Закон),<sup>40</sup> Агенција врши функцију стечајног/ликвидационог управника у банкама, друштвима за осигурање и даваоцима лизинга (у даљем тексту: финансијске институције у стечају/ликвидацији).

У складу с том надлежношћу, Агенција је на дан 31.12.2024. године спроводила поступке стечаја/ликвидације у 10 банака и 11 стечајних/ликвидационих маса. Преглед финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2024. године дат је у Прилогу V 5.1.

Од 1. априла 2015. године, тј. од почетка примене Закона, сви стечајни/ликвидациони поступци се спроводе у складу с одредбама Закона и Закона о стечају,<sup>41</sup> руководећи се, пре свега, начелима ефикасности и економичности поступка ради очувања и увећања стечајне/ликвидационе масе, а све у циљу заштите интереса стечајних/ликвидационих поверилаца.

#### 3.1. Имовина финансијских институција у стечају/ликвидацији

Укупна имовина, односно стечајна/ликвидациона маса финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције, исказана по номиналној, односно бруто књиговодственој вредности или по процењеној, односно ликвидационој вредности, на дан 31.12.2024. године, износи 120,65 милијарди динара (1,03 милијарди евра<sup>42</sup>).

Укупну имовину финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције чине првенствено потраживања од дужника у износу од 99,92 милијарде динара (853,91 милион евра), новчана средства у износу од 9,48 милијарди динара (81,03 милиона евра), акције и удели у капиталу других правних лица у износу од 4,93 милијарде динара (42,13 милиона евра) и некретнине и опрема у износу од 4,76 милијарди динара (40,67 милиона евра).

Преглед имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2024. дат је у Прилогу V 5.2.

Укупна имовина финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2024. године била је мања него на крају претходне године за 45,9%, односно за 102,36 милијарди динара. То је првенствено резултат смањења потраживања од дужника, некретнина и опреме, као и акција и удела у капиталу других правних лица.

##### 3.1.1. Потраживања од дужника

Потраживања од дужника финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције, на дан 31.12.2024. године, износила су 99,92 милијарде динара (853,91 милион евра),

<sup>39</sup> Службени гласник РС, бр. 14/15 и 51/17, нови закон Службени гласник РС, бр. 94/24.

<sup>40</sup> Службени гласник РС, бр. 14/15 и 44/18 – др. закон.

<sup>41</sup> Службени гласник РС, бр. 104/09, 99/11 – др. закон, 71/12 – одлука УС, 83/14, 113/17, 44/18 и 95/18.

<sup>42</sup> Прерачунато по званичном средњем курсу НБС на дан 31.12.2024. године.



што је мање за 49,14%, односно за 96,53 милијарде динара у односу на стање на крају претходне године.

У току 2024. године дошло је првенствено до:

- смањења по основу:
  - наплате потраживања од дужника приливима у износу од 6,01 милијарду динара,
  - преноса потраживања од дужника која су решењима суда пренета акционарима по процењеној вредности у износу од 833,71 милион динара,
  - преноса потраживања од дужника која су решењем суда пренета повериоцима по процењеној вредности у износу од 35,88 милиона динара,
  - наплате потраживања од дужника заменом испуњења дуга путем конверзије дуга у акције и уделе у капиталу других правних лица и стицања непокретности у износу од 776,68 милиона динара и
  - искњижавања:
    - преосталог износа потраживања од дужника која су решењем суда пренета повериоцима у износу од 72,15 милијарди динара,
    - преосталог износа потраживања од дужника која су била предмет уступања у износу од 14,02 милијарде динара,
    - преосталог износа потраживања од дужника која су решењима суда пренета акционарима у износу од 6,93 милијарде динара,
    - потраживања од дужника за које је суд донео решење о закључењу поступка стечаја, који су избрисани из регистра, и која немају средства обезбеђења и могућности за наплату у износу од 2,72 милијарде динара, и
    - преосталог износа потраживања од дужника, у складу са закљученим споразумом о начину измирења обавеза у износу од 50 милиона динара,
- повећања по основу:
  - усклађивања књиговодствених евиденција са стварним стањем потраживања у износу од 4,66 милијарди динара и
  - обрачунатих нето позитивних курсних разлика у износу од 2,24 милијарде динара.

Посматрано по врсти дужника, потраживања од правних лица и предузетника у износу од 98,31 милијарду динара (840,12 милиона евра) чине 98,39% потраживања од дужника финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2024. године, док се 1,61% односи на потраживања од физичких лица, која износе 1,61 милијарду динара (13,78 милиона евра).

### 3.1.2. Новчана средства

Укупна новчана средства (средства на рачунима и уложена у депозите и ХоВ) финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције, на дан 31.12.2024. године, износила су 9,48 милијарди динара (81,03 милиона евра), што је више за 20,57%, односно за 1,62 милијарди динара у односу на стање на крају претходне године.

У току 2024. године дошло је до:

- повећања по основу остварених прилива у износу од 6,90 милијарди динара, и
- смањења по основу остварених одлива у износу од 5,28 милијарди динара.

Посматрано по групама финансијских институција у стечају/ликвидацији, 40,24% укупних новчаних средстава односи се на финансијске институције у стечају/ликвидацији из групе „стечајеви три велике банке“, док се 35,07% односи на финансијске институције у стечају/ликвидацији из групе „нови стечајеви“. Учешће финансијских институција из групе „стечајне/ликвидационе масе“ износи 23,22%.

Новчана средства финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције инвестирана у циљу очувања и увећања стечајне/ликвидационе масе у депозите и ХоВ на дан 31.12.2024. године износила су 9,11 милијарди динара (77,89 милиона евра) и била су уложена у орочене депозите код банака.

### 3.1.3. Некретнине и опрема

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2024. године располагале су непокретном и покретном имовином (исказано по процењеној вредности – за део имовине где су извршене процене овлашћених лица – проценитеља, односно по књиговодственој вредности – за део имовине где нису рађене процене овлашћених лица) у износу од 4,76 милијарди динара (40,67 милиона евра), што је мање за 50,77%, односно за 4,91 милијарду динара од стања на крају претходне године.

У току 2024. године дошло је првенствено до:

- смањења у вези са:
  - преносом непокретне имовине повериоцима у износу од 4,749,05 милијарди динара,
  - преносом непокретне и покретне имовине акционарима у износу од 640,84 милиона динара,
  - проценама вредности непокретне и покретне имовине у износу од 963,43 милиона динара
  - уновчењем непокретне имовине у износу од 283,62 милиона динара, и
  - уновчењем покретне имовине у износу од 25,12 милиона динара,
- повећања у вези са:
  - проценама вредности непокретне и покретне имовине у износу од 1,75 милијарди динара, и
  - стицањем непокретне имовине заменом испуњења дуга у износу од 11,46 милиона динара.

Финансијске институције у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2024. године имају укупно 139 имовинских целина (непокретности груписане у једну целину по основу локације и функције), од којих су 72 имовинске целине (чија је процењена вредност 1,83 милијарди динара, односно 15,67 милиона евра) подобне за уновчење, док 69 имовинских целина није.

### 3.1.4. Акције и удели у капиталу других правних лица

Акције и удели у капиталу других правних лица финансијских институција у стечају/ликвидацији, исказани по процењеној или књиговодственој вредности, на дан 31.12.2024. године износили су 4,93 милијарде динара (42,13 милиона евра), што је мање за 33,72%, односно за 2,51 милијарду динара од стања на крају претходне године.

У току 2024. године дошло је до:

- смањења у вези са:
  - проценама вредности акција и удела у капиталу других правних лица у износу од 3,68 милијарди динара, и
  - преносом акција и удела у капиталу других правних лица акционарима у износу од 7,68 милиона динара,

- повећања у вези са:
  - проценама вредности акција и удела у капиталу других правних лица у износу од 410,73 милиона динара и
  - наплатом потраживања од дужника конверзијом дуга у акције и уделе у капиталу других правних лица у износу 765,85 милиона динара.

Посматрано по групама финансијских институција у стечају/ликвидацији, 68,79% укупног износа акција и удела у капиталу других правних лица односи се на финансијске институције из групе „стечајеви три велике банке“, 26,47% се односи на финансијске институције из групе „нови стечајеви“, док учешће финансијских институција из групе „стечајне/ликвидационе масе“ износи 2,56%.

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у којима функцију стечајног/ликвидационог управника врши Агенција на дан 31.12.2024. године поседују акције и уделе у капиталу 51 лица, од којих су 40 у земљи, а 11 у иностранству. Од правних лица у земљи, 24 су активна (17 акционарских друштава и 7 друштава с ограниченом одговорношћу).

### **3.2. Обавезе финансијских институција у стечају/ликвидацији према повериоцима**

Закључно са 31.12.2024. године, финансијске институције у стечају/ликвидацији које су на дан 31.12.2024. године биле у надлежности Агенције измириле су обавезе према повериоцима у износу од 107,67 милијарди динара (920,12 милиона евра), при чему се 66,85% укупног износа намирења односи на намирење поверилаца финансијских институција у стечају/ликвидацији из групе „стечајеви три велике банке“.

Призната потраживања поверилаца финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2024. године укупно су износила 392,85 милијарди динара (3,36 милијарди евра), док су условно призната потраживања укупно износила 1,41 милијарду динара (12,09 милиона евра).

Поред тога, на дан 31.12.2024. године, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције водиле су пасивне парнице по основу поднетих тужби за утврђивање оспорених потраживања у износу од 2,04 милијарде динара (17,45 милиона евра).

Преглед потраживања поверилаца финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2024. године дат је у Прилогу V 5.3.

### **3.3. Кључне активности у 2024. години**

У вези са спровођењем поступака над финансијским институцијама у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције, у 2024. години су спроведене следеће кључне активности:

#### **3.3.1. Закључење стечајних/ликвидационих поступака**

У току 2024. године, закључен је поступак стечаја над две финансијске институције, и то над:

- Развојном банком Војводине а.д. Нови Сад у стечају, решењем Привредног суда у Новом Саду које је донето 18.1.2024. године, а постало правоснажно 29.5.2024. године, којим се

закључује стечајни поступак над стечајним дужником и наставља поступак стечаја над Стечајном масом Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају и - International investment bankом а.д. Београд у стечају, решењем Привредног суда у Београду које је донето 12.11.2024. године, а постало правоснажно 23.12.2024. године, којим се закључује поступак стечаја над банком.

У току 2024. године постала су правоснажна решења донета у 2023. години, и то:

- решење Привредног суда у Пожаревцу од 16.5.2023. године, којим се закључује поступак стечаја Стечајном масом Пожаревачке банке а.д. Пожаревац у стечају, и
- решење Привредног суда у Београду од 22.12.2023. године, којим се закључује поступак стечаја над ПБ Агробанком а.д. Београд у стечају.

### 3.3.2. Деобе стечајне/ликвидационе масе

У току 2024. године донета су решења привредних судова којима се одређују деобе стечајне/ликвидационе масе финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције у укупном износу од 10,53 милијарде динара.

**Табела 3.1: Решења о деоби стечајне/ликвидационе масе**

| Финансијска институција у стечају/ликвидацији            | Решење од   | Деоба           | Износ у милионима динара | Исплатни ред | Процент намирења деобом |
|----------------------------------------------------------|-------------|-----------------|--------------------------|--------------|-------------------------|
| Стечајна маса Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају | 16.4.2024.  | Накнадна        | 0,97                     | V            | 0,09                    |
| Универзал банка а.д. Београд у стечају                   | 4.6.2024.   | Шеста делимична | 150,08                   | IV           | 2,30                    |
| Косовска банка д.д. Београд у стечају                    | 15.10.2024. | Главна          | 4.784,93                 | III          | 4,41                    |
| International investment bank а.д. Београд у стечају     | 12.11.2024. | Главна          | 3,17                     | V            | 3,14                    |
| Југобанка а.д. Београд у стечају                         | 15.11.2024. | Завршна         | 1.220,11                 | II           | 3,69                    |
| Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају         | 13.12.2024. | Завршна         | 4.372,52                 | II           | 9,92                    |

У 2024. години поднети су Привредном суду у Београду предлози:

- Нацрта решења за главну деобу стечајне масе МБ Унион банке а.д. Београд у стечају, којим се предлаже намирење потраживања поверилаца првог исплатног реда у износу од 90 милиона динара, што представља 15,45% од утврђених потраживања поменутих поверилаца;
- Нацрта решења за главну деобу стечајне масе Нове Агробанке а.д. Београд у стечају, којим се предлаже намирење потраживања поверилаца у укупном износу од 3.372.168.333,48 динара, чиме се намирују повериоци I исплатног реда у висини од 29,46% од утврђених потраживања, повериоци II исплатног реда у висини од 100% од утврђених потраживања, повериоци III исплатног реда у висини од 100% од утврђених потраживања и повериоци V исплатног реда у висини од 49,68% од утврђених потраживања.



Поред тога, донето је и решење суда Привредног суда у Новом Саду којим се одређује расподела вишка деобне масе Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад у стечају у корист власника капитала имаоца права из преференцијалних акција, Аутономне Покрајине Војводине – Покрајинске Владе у укупном износу од 1,45 милијарди динара.

### 3.3.3. Уновчење имовине

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

Током 2024. године, донете су одлуке о начину продаје имовинских целина и покретне имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији, и то:

**Табела 3.2: Преглед донетих одлука о начину продаје имовине у току 2024. године**

| Период      | Метод продаје                    | Број имовинских целина | Процењена вредност у хиљ. евра | Комада покретне имовине | Процењена вредност у хиљ. евра |
|-------------|----------------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| I квартал   | Јавно надметање-лицитација       | 51                     | 3.738,76                       | 121                     | 30,20                          |
|             | Јавно прикупљање понуда - тендер | 2                      | 20,03                          | 5116                    | 167,55                         |
|             | Непосредна погодба               |                        |                                | 6                       | 0,71                           |
| II квартал  | Јавно прикупљање понуда - тендер | 73                     | 3.779,27                       | 14583                   | 3.197,70                       |
|             | Непосредна погодба               |                        |                                | 49                      | 38,13                          |
| III квартал | Јавно прикупљање понуда - тендер | 12                     | 421,00                         | 5977                    | 625,67                         |
|             | Непосредна погодба               |                        |                                | 6844                    | 2.495,07                       |
| IV квартал  | Јавно прикупљање понуда - тендер | 38                     | 1.489,39                       | 2395                    | 185,76                         |
|             | Непосредна погодба               |                        |                                | 12                      | 2,56                           |
| Укупно      | Јавно надметање-лицитација       | 51                     | 3.738,76                       | 121                     | 30,20                          |
|             | Јавно прикупљање понуда - тендер | 125                    | 5.709,71                       | 28071                   | 4.176,69                       |
|             | Непосредна погодба               |                        |                                | 6911                    | 2.536,47                       |
| Свега       |                                  | 176                    | 9.448,46                       | 35103                   | 6.743,36                       |

Од претходно наведених одлука о начину продаје, стављено је ван снаге пет одлука које су донете у трећем кварталу 2024. године и којима је одобрена продаја методом јавног прикупљања понуда-тендером укупно 2.301 комад покретне имовине-предмета од драгоцених метала у власништву финансијских институција у стечају/ликвидацији, чија процењена вредност износи укупно 375,03 хиљаде евра.

У поступцима спроведеним у току 2024. године вршена је продаја имовинских целина и покретне имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији, и то:

Табела 3.3: Преглед имовине продаване у поступцима спроведеним у току 2024. године

| Период      | Метод продаје                    | Број имовинских целина | Процењена вредност у хиљ. евра | Комада покретне имовине | Процењена вредност у хиљ. евра |
|-------------|----------------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| I квартал   | Јавно надметање-лицитација       | 97                     | 4.491,59                       | 489                     | 24,52                          |
|             | Јавно прикупљање понуда - тендер |                        |                                | 459                     | 64,73                          |
|             | Непосредна погодба               |                        |                                | 6                       | 0,71                           |
| II квартал  | Јавно надметање-лицитација       | 17                     | 781,58                         | 83                      | 20,60                          |
|             | Јавно прикупљање понуда - тендер |                        |                                | 14530                   | 3.181,73                       |
|             | Непосредна погодба               |                        |                                | 49                      | 38,13                          |
| III квартал | Јавно прикупљање понуда - тендер | 67                     | 3.575,25                       | 3498                    | 145,46                         |
|             | Непосредна погодба               |                        |                                | 6844                    | 2.495,07                       |
| IV квартал  | Јавно прикупљање понуда - тендер | 21                     | 1.488,06                       | 7321                    | 457,03                         |
|             | Непосредна погодба               | 1                      | 18,81                          | 12                      | 2,56                           |
| Укупно      | Јавно надметање-лицитација       | 114                    | 5.273,17                       | 572                     | 45,12                          |
|             | Јавно прикупљање понуда-тендер   | 88                     | 5.063,31                       | 25808                   | 3.848,95                       |
|             | Непосредна погодба               | 1                      | 18,81                          | 6911                    | 2.536,47                       |
| Свега       |                                  | 203                    | 10.355,29                      | 33291                   | 6.430,54                       |

У поступцима продаје имовине спроведеним у току 2024. године део имовине није продат јер није било заинтересованих лица за куповину, понуде заинтересованих лица нису прихваћене, односно одбори поверилаца финансијских институција у стечају/ликвидацији нису дали сагласност на донете одлуке Одбора директора.

Табела 3.4: Преглед имовине непродате у поступцима спроведеним у току 2024. године

| Период      | Метод продаје                  | Број имовинских целина | Процењена вредност у хиљ. евра | Комада покретне имовине | Процењена вредност у хиљ. евра |
|-------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| I квартал   | Јавно надметање-лицитација     | 73                     | 3.471,99                       | 448                     | 18,51                          |
|             | Јавно прикупљање понуда-тендер |                        |                                | 400                     | 55,06                          |
| II квартал  | Јавно надметање-лицитација     | 13                     | 465,03                         | 50                      | 4,23                           |
|             | Јавно прикупљање понуда-тендер |                        |                                | 14411                   | 3.149,51                       |
| III квартал | Јавно прикупљање понуда-тендер | 53                     | 2.868,23                       | 3446                    | 132,16                         |
|             | Непосредна погодба             |                        |                                | 6844                    | 2.495,07                       |
| IV квартал  | Јавно прикупљање понуда-тендер | 15                     | 542,89                         | 3119                    | 379,16                         |
| Укупно      | Јавно надметање-лицитација     | 86                     | 3.937,03                       | 498                     | 22,74                          |
|             | Јавно прикупљање понуда-тендер | 68                     | 3.411,12                       | 21376                   | 3.715,90                       |
|             | Непосредна погодба             |                        |                                | 6844                    | 2.495,07                       |
| Свега       |                                | 154                    | 7.348,15                       | 28718                   | 6.233,71                       |



На основу спроведених поступака продаје имовине, у току 2024. године одобрена је продаја имовинских целина и покретне имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији, и то:

**Табела 3.5: Преглед имовине продате у поступцима спроведеним у току 2024. године**

| Период      | Метод продаје                  | Број имовинских целина | Процењена вредност у хиљадама евра | Постигнута цена у хиљадама евра | Постигнута цена / Процењена вредност у имовине % | Комада покретне имовине | Процењена вредност у хиљадама евра | Постигнута цена у хиљадама евра | Постигнута цена / Процењена вредност у % |
|-------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|
| I квартал   | Јавно надметање-лицитација     | 24                     | 1.019,60                           | 653,07                          | 64,1                                             | 41                      | 6,01                               | 6,01                            | 100,0                                    |
|             | Јавно прикупљање понуда-тендер |                        |                                    |                                 |                                                  | 59                      | 9,67                               | 2,88                            | 29,7                                     |
|             | Непосредна погодба             |                        |                                    |                                 |                                                  | 6                       | 0,71                               | 0,63                            | 89,1                                     |
| II квартал  | Јавно надметање-лицитација     | 4                      | 316,55                             | 95,73                           | 30,2                                             | 33                      | 16,37                              | 12,63                           | 77,2                                     |
|             | Јавно прикупљање понуда-тендер |                        |                                    |                                 |                                                  | 119                     | 32,22                              | 31,50                           | 97,8                                     |
|             | Непосредна погодба             |                        |                                    |                                 |                                                  | 49                      | 38,13                              | 15,75                           | 41,3                                     |
| III квартал | Јавно прикупљање понуда-тендер | 14                     | 707,02                             | 710,82                          | 100,5                                            | 52                      | 13,30                              | 4,10                            | 30,9                                     |
| IV квартал  | Јавно прикупљање понуда-тендер | 6                      | 945,17                             | 2.208,73                        | 233,7                                            | 4202                    | 77,87                              | 21,56                           | 27,7                                     |
|             | Непосредна погодба             | 1                      | 18,81                              | 10,45                           | 55,6                                             | 12                      | 2,56                               | 1,30                            | 50,8                                     |
| Укупно      | Јавно надметање-лицитација     | 28                     | 1.336,15                           | 748,80                          | 56,0                                             | 74                      | 22,38                              | 18,64                           | 83,3                                     |
|             | Јавно прикупљање понуда-тендер | 20                     | 1.652,19                           | 2.919,55                        | 176,7                                            | 4432                    | 133,06                             | 60,05                           | 45,1                                     |
|             | Непосредна погодба             | 1                      | 18,81                              | 10,45                           | 55,6                                             | 67                      | 41,40                              | 17,68                           | 42,7                                     |
| Свега       |                                | 49                     | 3.007,14                           | 3.678,80                        | 122,3                                            | 4573                    | 196,84                             | 96,37                           | 49,0                                     |

### 3.3.4. Уступање проблематичних потраживања уз накнаду

У току 2024. године донете су одлуке надлежних органа за покретање поступака наплате потраживања од дужника финансијских институција у стечају уступањем потраживања методом јавног прикупљања понуда – тендером, укупне номиналне вредности 133,29 милиона евра и 10.692,61 милиона динара.

**Табела 3.6: Преглед потраживања за која је донета одлука о наплати уступањем потраживања методом јавног прикупљања понуда-тендером у току 2024. године**

| Финансијска институција       | Номинална вредност у хиљадама евра | Процењена вредност у хиљадама евра | Минимално прихватљива понуда у хиљадама евра |
|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------|
| Нова Агробанка                | 93.410,76                          | 16.390,96                          | 6.730,00                                     |
| Привредна банка Београд       | 24.656,93                          | 4.833,05                           | 1.933,22                                     |
| Југобанка                     | 319,00                             | 78,39                              | 78,39                                        |
| Београдска банка              | 14.584,39                          | 91,84                              | 10,00                                        |
| Југобанка                     | 319,05                             | 78,39                              | 36,20                                        |
| Београдска банка*             | 52,87                              | 4,00                               | 2,00                                         |
| Југобанка*                    | 168,30                             | 102,12                             | 51,06                                        |
| Беобанка*                     | 1.008,89                           | 223,34                             | 111,67                                       |
| Привредна банка Београд*      | 3.525,55                           | 753,44                             | 376,72                                       |
| Универзал банка*              | 3.994,63                           | 731,59                             | 365,79                                       |
| Стечајна маса Рај банка*      | 1.564,58                           | 81,30                              | 40,65                                        |
| Стечајна маса Ресавска банка* | 81.063,35                          | 4.532,82                           | 4.532,82                                     |
| Укупно                        | 224.668,30                         | 27.901,24                          | 14.268,52                                    |

\* исказано по средњем курсу на дан 31.12.2024. године



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

**Табела 3.7: Уступљена потраживања у поступцима спроведеним у току 2024. године**

| Финансијска институција | Процењена вредност у хиљадама евра | Минимално прихватљива понуда у хиљадама евра | Постигнута цена у хиљадама евра | Постигнута цена / Процењена вредност у % | Постигнута цена / Минимално прихватљива понуда у % |
|-------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Ст. маса Рај банка*     | 453,57                             | 226,78                                       | 226,89                          | 50,02                                    | 100,05                                             |
| Нова Агробанка          | 16.390,96                          | 6.730,00                                     | 7.253,20                        | 44,25                                    | 107,77                                             |
| Привредна банка Београд | 4.833,05                           | 1.933,22                                     | 2.147,32                        | 44,43                                    | 111,07                                             |
| Београдска банка        | 91,84                              | 10,00                                        | 11,00                           | 11,98                                    | 110,00                                             |
| <b>Укупно</b>           | <b>21.769,42</b>                   | <b>8.900,00</b>                              | <b>9.638,41</b>                 | <b>44,27</b>                             | <b>108,30</b>                                      |

\* исказано по средњем курсу на дан 31.12.2024. године

Спроведен је поступак уступања потраживања уз накнаду методом јавног прикупљања понуда–тендером која Југобанка а.д. Београд у стечају има према дужницима–правним лицима, укупне номиналне вредности од 319.002,15 евра, процењене вредности 78.392,03 евра, са оглашеном минимално прихватљивом понудом у износу од 78.392,03 евра, али је, имајући у виду да до рока наведеног у огласу није било пристиглих понуда, у складу са чл. 22. Правилника о уступању потраживања, одлуком Одбора директора о резултатима поступка проглашен неуспелим.

### 3.4. Приливи финансијских институција у стечају/ликвидацији

У току 2024. године, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције оствариле су приливе у укупном износу од 6,9 милијарди динара (58,95 милиона евра).

Приливи остварени у 2024. години су виши за 190,3%, односно 4,52 милијарде динара (38,65 милиона евра) од прилива планираних за посматрани период. У односу на приливе остварене у 2023. години, приливи у 2024. години већи су за 202,34%, односно 4,62 милијарде динара (39,45 милиона евра).

У структури прилива које су финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције оствариле током 2024. године доминирају приливи од наплате потраживања са учешћем од 87,11% (6,01 милијарду динара, односно 51,35 милиона евра) и приливи од камата на уложена средства са учешћем од 6,95% (479,17 милиона динара, односно 4,09 милиона евра). Приливи од уновчења имовине учествују са 3,05% (210,27 милиона динара, односно 1,80 милиона евра), а приливи по основу закупа и рефундације трошкова у вези са закупом са 1,72% (118,33 милиона динара, односно 1,01 милион евра) у укупним приливима.

Остварени приливи од камата на уложена новчана средства и по основу закупа и рефундације трошкова у вези са закупом покривају укупне трошкове финансијских институција у стечају/ликвидацији реализоване у 2024. години, односно већи су за 2,9%.

Преглед планираних и реализованих прилива по финансијским институцијама у стечају/ликвидацији у 2024. години дат је у Прилогу V 5.4.



### 3.5. Трошкови стечајних/ликвидационих поступака

Трошкови спровођења стечајних/ликвидационих поступака финансијских институција у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције у 2024. години износили су 580,62 милиона динара (4,96 милиона евра).

Трошкови спровођења стечајних/ликвидационих поступака остварени у 2024. години мањи су за 1,03%, односно за 6,03 милиона динара (51,6 хиљада евра) од трошкова планираних за посматрани период. У односу на трошкове остварене у 2023. години, трошкови остварени у 2024. години мањи су за 24,13%, односно 184,7 милиона динара (1,58 милиона евра).

Преглед планираних и реализованих трошкова по финансијским институцијама у стечају/ликвидацији у 2024. години дат је у Прилогу V 5.5.

### 3.6. Исплате из стечајне/ликвидационе масе

Поред трошкова спровођења поступка, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2024. године извршиле исплате новчаних средстава из стечајне/ликвидационе масе повериоцима и акционарима, као и остале исплате, у укупном износу од 4,7 милијарди динара (40,13 милиона евра).

#### 3.6.1. Исплате повериоцима

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2024. године извршиле намирење потраживања поверилаца исплатом новчаних средстава у укупном износу од **3 милијарде динара** (25,64 милиона евра).

Поред исплата новчаних средстава, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2024. године извршиле и **намирење поверилаца преносом потраживања од дужника, непокретне и покретне имовине, акција и удела у капиталу других правних лица** у укупном износу од **4,84 милијарде динара** (41,41 милион евра), и то:

- Стечајна маса Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају је, у складу са решењем о завршној деоби, извршила намирење потраживања стечајних поверилаца петог исплатног реда преносом потраживања од дужника и непокретне имовине по процењеној вредности у укупном износу од 59,9 милиона динара;
- International investment bank а.д. Београд у стечају је, у складу са решењем о главној деоби стечајне масе стечајног дужника, извршила намирење потраживања поверилаца петог исплатног реда преносом покретне имовине и акција по процењеној вредности у укупном износу од 633,28 хиљада динара и
- Косовска банка д.д. Београд у стечају је, у складу са решењем о главној деоби стечајне масе стечајног дужника, извршила намирење потраживања Народне банке Србије, као јединог стечајног повериоца трећег исплатног реда, преносом потраживања од дужника и непокретне имовине по процењеној вредности у укупном износу од 4,78 милијарди динара.

Поред тога, Југобанка а.д. Београд у стечају је, у складу са Споразумом о регулисању међусобних права и обавеза са АИК банком од 12.8.2024. године, извршила **намирење повериоца компензацијом** у износу од **408,8 милиона динара**.

### 3.6.2. Исплате акционарима

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2024. године извршиле **исплате новчаних средстава акционарима**, у укупном износу од **652,45 милиона динара** (5,57 милиона евра).

Поред исплата новчаних средстава, финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2024. године извршиле **пренос акционарима потраживања од дужника, непокретне и покретне имовине, акција и удела у капиталу других правних лица** у укупном износу од **1,49 милијарди динара** (12,78 милиона евра), и то:

- ПБ Агробанка а.д. Београд у стечају је, у складу са решењем о завршној деоби имовине стечајног дужника преносом вишка деобне (стечајне) масе на акционаре, пренела акционару Република Србија - Министарство финансија потраживања од дужника, непокретну имовину, акције и уделе у капиталу других правних лица по процењеној вредности у укупном износу од 160,65 милиона динара и
- Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају је, у складу са решењем којим се одређује расподела вишка деобне масе на власнике капитала, пренела акционару Аутономна Покрајина Војводина - Покрајинска Влада потраживања од дужника, непокретну и покретну имовину, акције и уделе у капиталу других правних лица, потраживања по основу закупа и потраживања из судских поступака по процењеној вредности у укупном износу од 1,33 милијарде динара.

### 3.6.3. Остале исплате

Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције су у току 2024. године извршиле и остале исплате новчаних средстава из стечајне/ликвидационе масе у укупном износу од 1,04 милијарде динара (0,18 милиона евра), које се односе на исплате по основу повраћаја више или погрешно уплаћених средстава, исплате средстава која не чине стечајну масу и слично.

Најзначајнији део осталих исплата односи се на новчана средства ПБ Агробанке а.д. Београд у стечају у износу од 991,3 милиона динара, која су уплаћена на наменски рачун Агенције код Банке Поштанске штедионице а.д. Београд и намењена за спровођење исплата акционарима ПБ Агробанке а.д. Београд у стечају. У складу са Решењем Привредног суда у Београду од 1.3.2024. године, с наменског рачуна Агенције исплаћена су новчана средства акционарима у износу од 598,56 милиона динара, а уплатом на рачун поверилаца и преносом у депозит Привредног суда у Београду спроведена је исплата неисплаћених потраживања поверилаца петог и седмог исплатног реда који нису доставили инструкције за пренос средстава и неисплаћене затезне камате за повериоце који нису доставили инструкције за плаћање у укупном износу од 0,8 милиона динара.

Највећи део преосталог износа осталих исплата односи се на пренос уплата, примљених на рачун финансијских институција у стечају/ликвидацији по основу уступљених потраживања, на рачун пријемника уступљених потраживања у укупном износу од 43,9 милиона динара.

## 3.7. Судски поступци финансијских институција у стечају/ликвидацији

Финансијске институције у стечају/ликвидацији, на дан 31.12.2024. године, учествују у укупно 4.941 поступку, од чега 78% (3.843) чине извршни, 16% (773) парнични, 4% (201) стечајни заједно са поступцима реорганизације дужника, док остали поступци (кривични, управни, ванпарнични и др.) чине 2% (124) од укупног броја поступака.



Посматрано по финансијским институцијама у стечају/ликвидацији, 3.588 поступака води се у финансијским институцијама у стечају/ликвидацији из групе „нови стечајеви“ и то су углавном извршни поступци (3.129 поступака).

## 4. СПРОВОЂЕЊЕ ПОСЛОВА У ИМЕ И ЗА РАЧУН ДРЖАВЕ

У складу са својим надлежностима дефинисаним одредбама члана 11. Закона о Агенцији за осигурање депозита,<sup>43</sup> Агенција обавља послове у име и за рачун Републике Србије.

Потраживања која Агенција наплаћује у име и за рачун државе разноврсна су по основима преузимања и правном статусу дужника. Већином је реч о проблематичним потраживањима, чија је извесност наплате мала, тим пре што су нека преузета по извршеној исправци вредности у билансима банака.

Укупна књиговодствена вредност потраживања државе (Републике Србије и АП Војводине) којима управља Агенција, на дан 31.12.2024. године, износила је 921,04 милиона евра, од чега се 0,41 милион евра односи на потраживања преузета у име и за рачун АП Војводине.

### 4.1. Структура портфеља

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

|                                               | у милионима евра |               |               |
|-----------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|
| Портфељ Агенције у име и за рачун државе      | 31.12.2022.      | 31.12.2023.   | 31.12.2024.   |
| Потраживања у име и за рачун Републике Србије | 927,67           | 892,75        | 920,63        |
| Потраживања у име и за рачун АП Војводине     | 0,55             | 0,55          | 0,41          |
| <b>Укупно у име и за рачун државе</b>         | <b>928,22</b>    | <b>893,29</b> | <b>921,04</b> |

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

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

|                                                                                    | у милионима евра |            |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|
| Основ преузимања                                                                   | 31.12.2024.      | % учешћа   |
| Потраживања преузета од банака у стечају                                           | 442,69           | 48,06      |
| Потраживања по основу куповине у целости резервисаних билансних потраживања банака | 23,82            | 2,59       |
| Потраживања преузета од Развојне банке Војводине                                   | 8,59             | 0,93       |
| Потраживања преузета од Српске банке                                               | 12,21            | 1,33       |
| Потраживања преузета од Југбанке Косовска Митровица                                | 335,23           | 36,40      |
| Потраживања преузета од стечајне масе ЈИК банке у стечају                          | 20,12            | 2,18       |
| Потраживања преузета од ПБ Агробанке у стечају                                     | 35,52            | 3,86       |
| Имовина РС                                                                         | 42,87            | 4,65       |
| <b>Укупно у име и за рачун државе</b>                                              | <b>921,04</b>    | <b>100</b> |

<sup>43</sup> Службени гласник РС, бр. 94/24.

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

*у милионима евра*

| Статус дужника                                                                   | 31.12.2024.   | %<br>учешћа | Број<br>дужника |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|-----------------|
| Јавна предузећа                                                                  | 206,73        | 22,45       | 8               |
| Активна и блокирана привредна друштва                                            | 18,59         | 2,02        | 19              |
| Привредна друштва у реорганизацији                                               | 26,60         | 2,89        | 3               |
| Стечај/ликвидација                                                               | 214,75        | 23,32       | 65              |
| Обрисани из АПР                                                                  | 75,56         | 8,20        | 117             |
| Потраживања преузета од Југбанке КМ                                              | 335,23        | 36,40       | 12              |
| Физичка лица                                                                     | 0,71          | 0,08        | 6               |
| Имовина стечена наплатом потраживања/замена испуњења и средства намењена продаји | 42,87         | 4,65        | /               |
| <b>Укупно у име и за рачун државе</b>                                            | <b>921,04</b> | <b>100</b>  | <b>230</b>      |

Потраживања из претходне табеле разврстана су према правном статусу у складу с последњим доступним подацима са АПР-а, док су потраживања преузета од Југобанке Југбанке ад Косовска Митровица приказана збирно, имајући у виду недоступност ажурних података у јавним регистрима. Највећи део портфеља односи се на потраживања од дужника с територије АП Косова и Метохије, у укупном износу од 658,25 милиона евра, што чини 71,47% укупног портфеља (укључују потраживања преузета од ЈЈКМ, као и потраживања од Косовске банке у стечају и других привредних друштава/јавних предузећа с територије АП КиМ). Приближно 11% портфеља (око 105 милиона евра) чине потраживања од јавних предузећа, која су регулисана уговорима о регулисању обавеза према Републици Србији и у потпуности су наплатива.

#### 4.2. Потраживања преузета од ПБ Агробанке а.д. Београд у стечају

Својим закључком 05 Број: 402-5502/2024 од 20.6.2024. године, Влада је дала сагласност да Агенција обавља послове реализације наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије. Решењем Привредног суда у Београду усвојен је завршни извештај и завршни рачун, те одређена завршна деоба имовине Пољопривредне банке Агробанке а.д. Београд у стечају, између осталог, преносом највећем појединачном акционару с власништвом обичних акција – Републици Србији, Министарству финансија – с процентуалним учешћем од 20,1235% од укупног броја обичних акција. Деоба се спроводи и преносом потраживања од дужника – правних и физичких лица, као и свих спорних права из неокончаних извршних поступака и парница. Сходно наведеном, потраживања од 146 дужника су уписана у пословне књиге Агенције и на дан 31.12.2024. године износила су 35,52 милиона евра.

#### 4.3. Спровођење поступка отуђења непокретности у јавној својини Републике Србије

У складу са закључком Владе из 2022. године и Протоколом о сарадњи Републичке дирекције за имовину Републике Србије и Агенције за осигурање депозита у поступцима отуђења непокретности у јавној својини Републике Србије, Агенција је у 2024. години спроводила све потребне активности у циљу отпочињања поступака отуђења непокретности у јавној својини обухваћених Прилогом 1 – Непокретна имовина преузета од Српске банке а.д. Београд и Прилогом 2 – Непокретности преузете у извршним и стечајним поступцима (Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад), који чине саставни део закључка Владе, а све у складу са одредбама Протокола. Те активности односе се на прикупљање потребне документације и њено

достављање Републичкој дирекцији за имовину, ангажовање проценитеља у циљу процене тржишних вредности наведених непокретности и друго.

Чланом 11. Закона о Агенцији за осигурање депозита предвиђено је да уколико у поступцима из става 1. тог члана, Република Србија или аутономна покрајина стекне имовину која није у надлежности органа управе надлежног за прибављање и располагање имовином Републике Србије, у складу са законом којим се уређује јавна својина, Агенција, у име и за рачун Републике Србије или аутономне покрајине, управља и спроводи уновчење такве имовине, уз сагласност Владе, те да Влада ближе уређује поступање Агенције у вези са обављањем послова из тог члана. Сходно наведеном, није било поступања у складу са закључком Владе 05 број: 464-5643/2022-3 од 4.8.2022. године и Протоколом о сарадњи Републичке дирекције за имовину Републике Србије и Агенције за осигурање депозита у поступцима отуђења непокретности у јавној својини Републике Србије од 23.9.2022. године. Након доношења акта Владе којим ће се дати сагласност Агенцији за спровођење ових поступака, предузеће се активности у циљу поступања у складу са његовим одредбама.

#### 4.4. Активности усмерене на повећање ефикасности у наплати потраживања

Редовне активности које се спровode приликом наплате потраживања у име и за рачун државе подразумевају закључивање уговора о репрограму дуга, активно учествовање у стечајним поступцима над дужницима, учешће у раду одбора поверилаца, учешће у процесу уновчавања имовине дужника и приступање рочиштима у парничним, извршним и другим поступцима пред судовима или другим надлежним органима у којима је Агенција, у име и за рачун државе, пасивно или активно легитимисана. Поред наведеног, значајне активности у току 2024. године биле су усмерене на наплату потраживања принудним путем у судском/вансудском поступку намирења.

#### 4.5. Наплата потраживања у име и за рачун државе

У 2024. години, Агенција је у име и за рачун државе наплатила укупно 3,21 милијарду динара<sup>44</sup> (27,44 милиона евра), од ког износа се 0,14 милиона евра односи на наплату у име и за рачун АП Војводине, док се целокупан преостали износ односи на наплату потраживања у име и за рачун Републике Србије.

**Табела 4.5. Остварена наплата потраживања у 2024. години, према правном статусу дужника**

| у милионима евра                               |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|
| Правни статус                                  | Остварена наплата |
| Јавна предузећа                                | 26,84             |
| Активна и предузећа у блокади                  | 0,001             |
| Правна лица с правоснажно усвојеним ПР/УППР-ом | 0,04              |
| Правна лица у поступку стечаја/ликвидације     | 0,36              |
| Правна лица избрисана из регистра              | 0,02              |
| ПБ Агробанка а.д. Београд у стечају            | 0,18              |
| Укупно                                         | 27,44             |

<sup>44</sup> У напоменама уз финансијске извештаје приказан је износ који је уплаћен у буџет РС и АПВ, умањен за накнаду Агенцији.

У наставку се даје динамички приказ кретања остварене наплате по кварталима 2024. године.

**Табела 4.5. Наплаћена потраживања у име и за рачун државе у 2024. години, преглед по кварталима**

| Квартал                               | Износ у мил. евра | % учешћа   |
|---------------------------------------|-------------------|------------|
| I                                     | 19,86             | 72,38      |
| II                                    | 2,63              | 9,58       |
| III                                   | 2,13              | 7,76       |
| IV                                    | 2,82              | 10,28      |
| <b>Укупно у име и за рачун државе</b> | <b>27,44</b>      | <b>100</b> |

На основу Споразума с Париским клубом поверилаца, у марту 2024. године доспела је последња рата по кредитима Париског клуба, и то: Немачка, Аустрија, Француска, Швајцарска, Јапан, Канада и Америка, а у новембру 2024. године и последња рата по кредитима Лондонског клуба поверилаца. У вези с наведеним, а у складу са Уговорима о регулисању односа према Републици Србији, обавезе јавних предузећа по тим основама измирене су у целости.

#### 4.5.1. Остварена наплата потраживања од јавних предузећа

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

У 2024. години, од јавних предузећа наплаћено је укупно 3,14 милијарди динара (26,84 милиона евра). Јавна предузећа су у целости измирила дуг који је доспео у 2024. години.

**Табела 4.5.1. Остварена наплата потраживања од јавних предузећа у 2024. години**

| Јавна предузећа      | Износ у мил. евра | % учешћа   |
|----------------------|-------------------|------------|
| ПД ТЕНТ              | 9,35              | 34,86      |
| ЈП ЕПС               | 7,23              | 26,94      |
| ЕМС ад               | 3,49              | 13,00      |
| ПД Костолац          | 1,49              | 5,56       |
| ПД Дринско-Лимске ХЕ | 1,07              | 3,97       |
| ПД Колубара          | 1,22              | 4,56       |
| НИС ад               | 2,99              | 11,11      |
| <b>Укупно</b>        | <b>26,84</b>      | <b>100</b> |

Наплата од јавних предузећа чини 97,8% укупне остварене наплате у 2024. години. Од осталих дужника, највећи износ наплаћен је од дужника у стечајном поступку (1,3%).

#### 4.6. Усаглашавања књиговодственог и стварног стања

У циљу усаглашавања књиговодственог и стварног стања, а у складу са чланом 24. став 1. Правилника за поступање у управљању и располагању потраживањима у име и за рачун Републике Србије, односно на основу правноснажних решења о закључењу стечајних поступака, у току 2024. године искњижена су потраживања из портфеља Агенције у име и за рачун државе у укупном износу од 388,14 милиона динара.

Извршено је и усаглашавање књиговодственог и стварног стања искњижавањем удела од 0,1232% у привредном друштву „Врујци” доо Мионица, којим је, у складу с решењем



Привредног суда у Београду, неуновчена стечајна маса стечајног дужника „Fincomtrust” доо у стечају из Београда пренета на законитог имаоца – Републику Србију.

Поред наведеног, Агенција је у току 2024. године из пословних књига искњижила и непокретну имовину коју користи Министарство пољопривреде, шумарства и водопривреде.

#### **4.7. Приход за буџет државе од наплате потраживања коју спроводи Агенција у име и за рачун државе**

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

Судски и други стварни трошкови проистекли из вођења поступака наплате потраживања у име и за рачун Републике Србије и АП Војводине у 2024. години износили су 5,06 милиона динара (око 43 хиљаде евра) и извршена је накнада целокупног износа трошкова из средстава остварених наплатом потраживања у име и за рачун Републике Србије и АП Војводине.

Из обављања послова наплате потраживања Агенције у име и за рачун државе, а након одбитка накнаде Агенције у висини од 3% наплаћених потраживања и накнаде судских и других трошкова у висини стварних трошкова проистеклих из вођења поступака, **приход за буџет државе у 2024. години износио је 3,11 милијарди динара (26,58 милиона евра).**

#### **4.8. Накнада Агенције из обављања послова наплате потраживања у име и за рачун државе**

Од реализације поступака наплате потраживања у 2024. години, приход Агенције је износио укупно 96,44 милиона динара (0,82 милиона евра).



## 5. МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА

Међународна сарадња током 2024. године била је усмерена на редовне сусрете и размену информација унутар међународних струковних удружења, праћење измена међународне регулативе и стандарда, као и на јачање билатералне сарадње с партнерским институцијама.

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

Током године, настављен је рад на ревизији Базних принципа делотворних система осигурања депозита и Приручника с намером да финална верзија буде представљена на годишњој седници Скупштине IADI 2025. године, а да до краја 2026. године чланови у што већем броју спроведу самосталне процене усклађености с новим Базним принципима.

Централни догађај био је годишњи скуп IADI у Токију током ког је одржана седница Генералне скупштине, редовни састанци радних тела, као и међународна конференција. Поред усвајања Извештаја о раду за 2023-2024. годину, Извештаја ревизора, Финансијског извештаја за период 2023-2024. године и Плана активности за 2025. годину, потврђене су и измене и допуне Статута. Изабрано је и шест нових чланова Извршног комитета. Агенција је гласала писаним путем уочи седнице.

Представници Агенције присуствовали су крајем фебруара виртуелном састанку Техничког комитета за исплату осигураних износа. Том приликом представљени су процеси исплате осигураних износа након стечаја више банака у Украјини, као и гашења Signature банке у САД.

Почетком априла, достављен је сет вишегодишњих података о систему осигурања депозита у Србији за потребе израде електронске базе података IADI (VIDA). Информације о осигурању депозита у Србији увршћене су затим у глобалну базу с готовим графичким алатима за приказе, која је на располагању члановима IADI. База садржи квалитативне и квантитативне статистичке податке за последњих десет година на основу којих се могу пратити кретања у променама свих обухваћених категорија, које се односе на системе осигурања депозита и на саме осигураваче.

Председница Одбора директора Агенције присуствовала је међународној конференцији посвећеној реструктурирању банака, која је у организацији IADI, Одбора за финансијску стабилност и Института за финансијску стабилност Банке за међународна поравнања, одржана крајем октобра у Базелу. Конференција је била посвећена иницијативама које су предузете као одговор на кризу у банкарском сектору из 2023. године како би се појачала спремност надлежних институција за адекватно поступање у случају кризе финансијских институција. Током конференције размотрено је више важних тема међу којима и улога осигурања депозита у реструктурирању банака.

Запослени у Агенцији учествовали су на више вебинара у организацији IADI. На првом вебинару представљено је истраживање Универзитета у Базелу о ставовима и понашању депонената у случају озбиљне кризе на нивоу банкарског сектора у целини, односно појединачних банака. Анализиран је и појашњен однос између информисаности грађана о систему осигурања депозита, поверења да ће депонована средства бити доступна у кратком року, самог осигураног износа, степена финансијске писмености и понашања током банкарске кризе.

Други вебинар био је посвећен Базном принципу 12<sup>45</sup>, по ком је осигуравач депозита дужан да сарађује с правосудним и истражним органима како би се доказала дела која се стављају на терет одговорним лицима. Тежиште расправе било је на законским овлашћењима која осигуравач депозита мора имати као учесник у поступку, као и на сарадњи с институцијом надлежном за контролу банака.

Запослени у Агенцији присуствовали су и вебинару посвећеном односима с јавношћу у кризним ситуацијама, на ком су представљени резултати нове јавне кампање америчке Савезне корпорације за осигурање депозита у циљу едукације грађана о систему осигурања депозита и умиривања њихове забринутости након банкарске кризе из претходне године.

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

У јануарском издању билтена EFDI представљен је извештај Агенције са округлог стола посвећеног значају система осигурања депозита у Србији, који је у новембру 2023. године одржан поводом Светског дана штедње.

Годишња седница Скупштине EFDI, уз пратећу међународну конференцију, одржана је крајем маја у Ници. Агенцију је на скупу заступао председник Одбора директора. Донете су одлуке о усвајању Финансијског извештаја за 2023. годину, Финансијског плана и износа чланарина за 2025. годину, као и о избору интерног ревизора за контролу Финансијског извештаја за 2024. годину. Представљени су годишњи извештаја радних тела и сталних одбора EFDI. Изабран је нови члан Одбора EFDI из редова чланова из земаља које нису чланице Европске уније и представљен нови генерални секретар EFDI.

Током скупа одржана је конференција посвећена будућности заштите инвеститора. Дводневна конференција била је посвећена анализи текућих збивања на међународном финансијском тржишту и идентификацији потенцијалних узрока нестабилности у будућности. Посебна пажња посвећена је припреми новог оквира ЕУ за управљање ризицима и осигурање депозита и дигитализацији банкарских услуга, укључујући законско уређење употребе вештачке интелигенције, посебно у ЕУ.

Крајем августа, организован је дводневни скуп посвећен међународној сарадњи у оквиру Европске уније и односима с јавношћу. Представница Агенције том приликом је презентовала ток пројекта Агенције за подршку развоју финансијске писмености у средњим, вишим и високим школама у Србији. Осим тога, учесници су упознати и с обукама које Агенција организује за банкарске службенике, с тестирањем њиховог знања ради праћења успешности едукација, као и са другим видовима сарадње с академским институцијама, посебно у домену студентске праксе.

У новембру су Европска банкарска федерација и Ernst Young приредили онлајн конференцију посвећену развоју вештачке интелигенције у банкарству. Учесницима су представљени правци у дигиталној трансформацији банкарства и унапређене финансијске услуге као предности за клијенте, али и изазови за регулаторна тела.

У истом месецу организована је и сесија посвећена нацрту Законодавног водича за стечај банака. Нацрт је припремио Међународни институт за унификацију приватног права (UNIDROIT), независна међународна организација, првобитно основана као помоћни орган Лиге нација 1926, која данас окупља 65 земаља чланица међу којима је и Србија. Циљ јој је

<sup>45</sup> Базни принципи ефективних система осигурања депозита, (IADI, новембар 2014.)

модернизација, усклађивање и координација међународног права, као и уједначавање законских прописа, принципа и правила у целом свету. Представљени документ требало би да послужи као смерница креаторима јавних политика, законодавцима и регулаторима, а бави се кључним аспектима правног оквира за стечај правних лица. Један одељак у нацрту посвећен је стечају банака, уз посебан осврт на банке над којима није покренут поступак у складу с Кључним атрибутима<sup>46</sup> Одбора за финансијску стабилност, као и на банке над чијим је делом отворен стечај по завршеном реструктурирању.

### 5.3. Билатерална сарадња

Крајем јануара 2024. године у Москви је одржана међународна конференција у организацији Државне корпорације „Агенције за осигурање депозита“ Руске Федерације, поводом 20-годишњице оснивања те институције. На позив генералног директора руске Државне корпорације, конференцији су присуствовали председник Управног одбора и председник Одбора директора Агенције.

На панелу посвећеном усклађивању система осигурања депозита земаља унутар међународних савеза, председник Одбора директора Агенције представио је процес хармонизације домаћих прописа којима се уређује систем осигурања депозита с правним тековинама Европске уније. На међународној конференцији у Москви учествовало је више од 250 представника највиших државних институција Руске Федерације, Евроазијске економске комисије, Исламског одбора за финансијске услуге, финансијских регулаторних институција земаља чланица Евроазијске економске уније и осигуравача депозита из двадесетак земаља.

Висока делегација руске Државне корпорације „Агенције за осигурање депозита“, предвођена њеним генералним директором, боравила је у посети Агенцији од 23. до 26. априла. Посета је реализована сагласно одредбама Меморандума о разумевању и сарадњи, који су две институције закључиле 2017. године. Током службеног дела посете, чланови руске делегације састали су се с гувернером Народне банке Србије. Том приликом размењени су ставови и искуства у вези са стањем у банкарском сектору у Руској Федерацији, односно Србији. На састанку представника двеју агенција размењена су искуства и пракса у домену осигурања депозита и стечајних и ликвидационих поступака над финансијским институцијама. Представници руске Агенције презентовали су, између осталог, планове за унапређење система осигурања депозита, као и процес дигитализације својих сервиса за вођење стечајних поступака.

<sup>46</sup> Кључни атрибути ефективних режима реструктурирања финансијских институција (Одбор за финансијску стабилност, 2011, ревидирано 2024. године).

## 6. КОМУНИКАЦИЈЕ И ОДНОСИ С ЈАВНОШЋУ

Активности Агенције које се односе на комуникацију и односе с јавношћу су током године преваходно биле усмерене на промоцију и афирмацију основних делатности и едукацију циљних сегмената јавности.

### 6.1. Промоција и афирмација Агенције и њених основних делатности

Поводом Светске недеље штедње, Агенција је, у сарадњи с Удружењем банака Србије и Привредном комором Србије, организовала конференцију „Да ли штедња у банкама има алтернативу?“, која је одржана 4. новембра у Београду. У уводном делу, председница Одбора директора Агенције представила је систем осигурања депозита и указала на његов значај за раст штедње и очување стабилности финансијског система. Након уводних обраћања, одржана је панел-дискусија на којој су говорили представници Министарства финансија и Комисије за хартије од вредности у име регулатора, као и представници банака и осигуравајућих друштава. Скуп је био изузетно посећен и наишао је на значајно интересовање медија.

Уочи Светске недеље штедње, медијима је достављено и саопштење Агенције о стању осигураних депозита у банкарском сектору, као и о трендовима штедње у Србији.

Продуженој медијској експонираности Агенције допринео и ауторски текст председнице Одбора директора, који је објављен у Ревизиј НИН-а посвећеној Банкарском самиту, одржаном почетком децембра у Београду. У тексту је представљен делокруг Агенције, као и њени најважнији резултати током 35-годишње историје.

У складу с Уговором о спонзорству који је крајем првог тромесечја закључен с Удружењем за стечајно право, Агенција је спонзорисала панел „Стечај банака и друштава за осигурање“ у оквиру Друге годишње конференције Удружења, одржане половином јуна у Привредној комори Србије. Током дводневног скупа, у оквиру десет панела и округлих столова, излагачи су размотрили актуелне теме из области привредног и стечајног права, банкарства, поступака извршења и слично. Конференцији је присуствовало више од двеста учесника. Удружење за стечајно право бави се унапређењем и промоцијом стечајног права и сродних грана и њихове примене у пракси.

### 6.2. Унапређење канала комуникације

У складу са опредељењем Агенције да спроводи трајну кампању у циљу унапређења дигиталне писмености младих, Агенција је наставила циклус предавања у образовним установама широм Србије.

Током године је одржано укупно 15 предавања, од тога 11 у гимназијама и средњим школама економског смера, а четири у високошколским установама. Ученицима и студентима представљене су карактеристике система заштите корисника финансијских услуга у надлежности Агенције, као и њихова права проистекла из тих система.

Крајем јуна, одржана су и предавања о делатностима Агенције у оквиру праксе за студенте Београдске банкарске академије.

## 7. РАЗВОЈ ИНФОРМАЦИОНО-КОМУНИКАЦИОНОГ СИСТЕМА (ТЕХНОЛОГИЈА)

Имајући у виду значај информационо-комуникационих технологија (ИКТ) као подршке свим пословним функцијама и процесима, кључни циљеви Агенције у њиховом развоју су:

- Изградња и развој јединственог и ефикасног ИКТ система Агенције,
- Стандардизација квалитета свих ресурса ИКТ система и увођење најбоље праксе која егзистира у савременим ИКТ системима,
- Стандардизација безбедносних ИКТ процедура и успостављање контроле оперативног ИКТ ризика,
- Унапређење хардверске и комуникационе инфраструктуре и
- Успостављање сложеност система база података релевантних за функционисање Агенције.

Реализација ових циљева је дугорочан процес који ће се у континуитету одвијати више година. У току 2024. године спроведене су активности усмерене ка реализацији свих наведених циљева.

### 7.1. Изградња и развој јединственог ИКТ система Агенције

Током 2024. године настављено је унапређење постојећих апликација коришћењем савремених алата и развој нових апликација, чиме је настављен развој јединственог ИКТ система и унапређено његово одржавање. Поред редовних активности на одржавању и консолидацији постојећег ИКТ система Агенције, на новој, савременој платформи развијане су апликације којима се стандардизују унос и обрада података у свим пословним процесима Агенције и финансијских институција у стечају. Апликације су део интегралног информационог система Агенције и омогућавају брзо и ефикасно доношење пословних одлука на основу ажурних и расположивих података у свим областима пословања.

Реализоване су и уведене у продукцију три нове апликације. Апликација *Одбор за улагања*, намењена је аутоматизацији пословних процеса улагања финансијских средстава и обухвата све активности и документа која се генеришу у том процесу. Апликација је аутоматизовала све пословне процесе поступка улагања средстава, а обезбеђује и комплетно управљање документима.

Апликација *Архивска књига* омогућава вођење електронске архивске књиге за Агенцију и све институције у стечају и ликвидацији у којима Агенција врши функцију стечајног управника. Архивска књига је основна евиденција о целокупној архивској грађи и документарном материјалу насталом у раду Агенције и институција у стечају и води се у законом прописаном формату. Апликација пружа општи инвентарни преглед целокупног архивског и документарног материјала из ранијих година, коју су Агенција и институције у стечају обавезне да воде, као и документарног материјала који се по било којем основу налази код њих.

Апликација *Главна књига за послове у име и за рачун државе* намењена је вођењу главне књиге за послове реализације поступака наплате потраживања у име и за рачун државе. Омогућава стандардне књиговодствене обраде, као и генерисање специфичних извештаја, карактеристичних за ову врсту послова, за потребе саме Агенције као и других државних институција. Њеним увођењем у продукцију престала је потреба за коришћењем старе

апликације Београдске банке у стечају и истовремено је све послове преузела Агенција. Паралелено са овим послом извршена је и миграција података из претходних година.

Апликације креиране и имплементиране током 2024. године омогућавају брже и ефикасније анализе по многим критеријумима и израду свих потребних извештаја за ефикасно доношење одговарајућих правовремених одлука заснованих на унетим подацима. Тиме је настављена интеграција и консолидација података и пословних процеса, како у Агенцији тако и у свим институцијама у стечају и ликвидацији у њеној надлежности.

Осим наведеног, израђена је и апликација *Портал за продају имовине ФИ у стечају и ликвидацији* намењена бољем информисању потенцијалних учесника на лицитацијама за продају имовине у стечају и ликвидацији. Предвиђено је да се на овом порталу налазе сви подаци о некретнинама које се продају, као што су позив за продају, документација о објекту, фотографије предмета продаје и локација објекта на Google мапама. Омогућено је претраживање предмета продаје по више критеријума. Порталу би се приступало директно са интернета или линком са веб сајта Агенције. Имплементација наведене апликације планира се у наредном периоду.

## 7.2. Стандардизација квалитета свих ресурса ИКТ система

Све активности током 2024. године на изградњи и развоју новог информационог система и унапређењу хардверске и комуникационе инфраструктуре реализоване су уз примену најсавременијих техничких решења и одговарајућих стандарда за те области. Уместо више разних застарелих технологија које су раније коришћене за развој апликација, све нове апликације су развијене у истој технологији. У развоју апликација информационог система, за кориснички интерфејс коришћена је веб технологија, а за податке – релациона база.

У складу с Финансијским планом и Планом набавки, успешно је и у року реализовано опремање сервер сале, чиме је унапређена рачунарска инфраструктура и обезбеђени бољи услови за складиштење и обраду података. Ова инвестиција допринеће побољшању ефикасности рада, сигурности система и бржем одговору на оперативне захтеве.

Током године вршено је редовно одржавање рачунарске инфраструктуре укључујући сервере, рачунаре, мрежну опрему и системе за складиштење података, чиме је обезбеђена континуирана функционалност и поузданост информационог система.

## 7.3. Стандардизација безбедносних ИКТ процедура и контрола ризика

У циљу унапређења безбедности ИКТ система, у четвртм кварталу 2024. године извршена је детаљна провера процедура и планова чија примена одређује ниво безбедности информационо-комуникационог система. Све процедуре и планови у складу су са Законом о информационој безбедности,

Процедуре су ажурне и доследно се примењују, чиме се смањује оперативни ризик пословања Агенције. Посебна пажња је посвећена очувању интегритета информационог система и заштити података од неовлашћеног и злонамерног приступа из интранет и интернет мреже, као и заштити информационог система од рачунарских вируса.



## 8. ИНТЕРНА РЕВИЗИЈА

У току 2024. године интерни ревизор је спровео услуге уверавања (ревизије) у складу са Годишњим планом интерне ревизије за 2024. годину, који је усвојио Управни одбор.

Реализовано је укупно шест ревизија, и то четири редовне и две накнадне.

Извршене су редовне ревизије система: избора банке исплатиоца; наплате потраживања од правних лица у поступку реорганизације, дужника финансијских институција у стечају/ликвидацији; рачуноводствене евиденције, као и управљања ризицима уз обухват система финансијског управљања и контроле.

Накнадна ревизија је спроведена у вези са системом: анализе финансијског система и праћења ризика банака, као и наплате потраживања од активних и обрисаних из регистра правних лица и предузетника, те физичких лица дужника финансијских институција у стечају/ликвидацији.

Основни циљеви ревизије система избора банке исплатиоца били су да се утврди: да ли је Агенција донела интерна акта којима се на адекватан начин систем ближе уређује, а која су усаглашена са позитивним прописима и осталим интерним актима; да ли су израда тендерске документације, оглашавање и избор комисије у првој фази избора банке исплатиоца спроведени у складу са одредбама интерних аката, као и да ли су поступак оцене приспелих понуда и одлучивање о ужем избору банака исплатилаца спроведени у складу са одредбама интерних аката.

Ревизија система наплате потраживања финансијских институција у стечају/ликвидацији од правних лица у поступку реорганизације имала је за задатак да утврди: да ли је Агенција донела интерна акта којима се на адекватан начин систем ближе уређује, а која су усаглашена са позитивним законским прописима; да ли планови, за чије је усвајање финансијска институција у стечају/ликвидацији гласала, садрже елементе у складу са одредбама Закона о стечају; да ли је финансијска институција у стечају/ликвидацији основано гласала против усвајања плана који не испуњава услове прописане Законом о стечају и интерним актом, као и да ли се поступак одлучивања о (не)усвајању планова спроводи у складу са одредбама Смерница за наплату потраживања финансијских институција у стечају или ликвидацији О.бр.СТ-180/17.

Систем рачуноводствене евиденције ревидиран је са циљем да се утврди: да ли су одредбе интерног акта, којим се ближе уређује рачуноводствена евиденција, адекватне и усаглашене са одредбама Закона о рачуноводству; да ли рачуноводствени софтвер омогућава интерне рачуноводствене контроле, односно онемогућава брисање прокњижених пословних промена; да ли се књижење пословних промена врши адекватно и ажурно, на основу веродостојних и контролираних рачуноводствених исправа као и да ли су сви рачуноводствени системи на одговарајући начин усклађени и закључени.

Основни циљеви ревизије система управљања ризицима уз обухват система финансијског управљања и контроле (ФУК) били су да се утврди: да ли су одредбе интерних акта, којима се ближе уређује управљање ризицима, као интегралним делом ФУК-а, адекватне и усаглашене са одредбама позитивних законских прописа; да ли се процес управљања ризицима спроводи адекватно, у складу са позитивним прописима, актима које је за потребе увођења и унапређења ФУК-а у јавном сектору донело Министарство финансија, као и интерним актима, те да ли је обезбеђено адекватно успостављање, одржавање и редовно ажурирање система финансијског управљања и контроле.

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

Све ревизије реализоване су благовремено, у складу с терминским планом који је предвиђен Годишњим планом интерне ревизије за 2024. годину.

О налазима, уоченим слабостима и датим препорукама сачињени су извештаји о спроведеној ревизији који су достављени Одбору директора на упознавање, а Управном одбору на разматрање и усвајање.

Управни одбор Агенције усвојио је све извештаје о спроведеној ревизији које је интерни ревизор израдио током 2024. године.



## 9. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

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

Током 2024. године извршено је редовно ажурирање Регистра ризика и Књиге пословних процеса Агенције, праћење најзначајнијих ризика, праћење реализације мера за управљање ризицима и извештавање Одбора директора и Управног одбора. Ажурирања су извршена на основу предлога организационих јединица, увида у интерна акта, праћења активности и процеса који се спроводе, као и налаза и препорука интерне ревизије и Државне ревизорске институције.

### 9.1. Праћење ризика

Током 2024. године спроведено је праћење ризика у циљу добијања података да ли су ризици идентификовани у оквиру Регистра ризика остварени, да ли се мере за управљање ризицима примењују, да ли су адекватне или је потребно извршити њихову измену односно увести нове мере.

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

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

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

Током 2024. године органи управљања и руковођења извештавани су о ризицима идентификованим у оквиру Регистра ризика који су се испољили или би могло да се очекује да се остваре, а за које су предвиђене мере за управљање. Остварени ризици нису утицали негативно на остваривање циљева процеса.

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

### 9.2. Ажурирање Регистра ризика и Књиге пословних процеса

Организационе јединице су током 2024. године достављале предлоге за измене Књиге пословних процеса и Регистра ризика. Измене су у највећој мери настале као резултат примене мера за управљање ризицима, информација добијених од стране запослених, али и

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

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

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

Током 2024. године су вршене и измене у Књизи пословних процеса које се односе на ажурирање активности у оквиру самих процеса, носилаца процеса и носилаца ризика и друго.

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

У складу са Одлуком Одбора директора од 28.9.2023. године Радна група за редовно ажурирање, унапређење и развој система финансијског управљања и контроле у Агенцији за осигурање депозита (у даљем тексту: Радна група) је током 2024. године квартално ажурирала и допуњавала Акциони план за ажурирање, унапређење и развој система финансијског управљања и контроле.

У оквиру усвојених акционих планова спроведене су следеће активности: израђени су упитник о самооцени система финансијског управљања и контроле, предлог акта о управљању неправилностима, предлог документа о мисији, визији и циљевима Агенције, дијаграми тока од стране организационих јединица и Процедура за управљање ризицима, редовно је разматран Регистар ризика, ажурирана је Стратегија управљања ризицима и сачињен је и достављен Годишњи извештај за 2023. годину Централној јединици за хармонизацију у оквиру Министарства финансија.

### **9.4. Активности Радне групе за контролу ризика Европског форума осигуравача депозита**

Током 2024. године су одржана 4 виртуелна састанка Радне групе за контролу ризика Европског форума осигуравача депозита у чијем раду учествује представник Агенције. На састанцима је дискутовано и прикупљани су инпути за израду Смерница за управљање ризицима које постављају основе управљања ризицима за осигураваче депозита и указују на важност овог процеса.

У оквиру наведених Смерница дефинисани су различити одговори на ризик (ублажавање, толерисање, преношење, избегавање), као и процес идентификовања и оцене ризика, начини за ублажавање ризика, ризици финансирања фонда за осигурање депозита и начини да се они контролишу и прате. Нацрт документа је усвојен у другом кварталу 2024. године. У прилогу документа су наведени неки од најважнијих ризика за осигураваче депозита: ризик да активности фонда за осигурање депозита нису у складу са очекивањима кључних актера, ризик да управљачка структура фонда и процедуре нису адекватне, ризик од губитака насталих услед неадекватних интерних процеса, поступања запослених или екстерних догађаја, ризик недовољности средстава фонда, ризик негативне перцепције у јавности и други.



Поред израде Смерница за управљање ризицима, Радна група је започела процес израде кључних индикатора ризика за осигураваче депозита са дефинисаним праговима за предузимање радњи у случају остваривања ових ризика, роковима за извештавање и одговорним лицима.

## IV ФИНАНСИЈСКО ИЗВЕШТАВАЊЕ

### IV 1. Финансирање пословања Агенције

Пословање Агенције финансира се из законом утврђених сопствених прихода. Агенција није корисник буџетских и других јавних средстава.

У пословној 2024. години, Агенција је остварила добит у износу од 50,3 милиона динара.

За покриће оперативних трошкова Агенције насталих обављањем послова који се односе на осигурање депозита у 2024. години, у складу са чл. 28. Закона о Агенцији за осигурање депозита, издвојена су средства из Фонда за осигурање депозита у укупном износу од 182,42 милиона динара.

Сагласно чл. 28. Закона о Агенцији за осигурање депозита, Агенција реализује поступак наплате потраживања преузетих у име и за рачун Републике Србије, укључујући и АП Војводину, уз право на накнаду судских и других трошкова у висини стварних трошкова проистеклих из вођења тих поступака, као и право на накнаду у висини од 3% наплаћених потраживања. Приходи по том основу у току 2024. године остварени су у износу од 96,44 милиона динара.

Укупни приходи Агенције као стечајног управника финансијских институција у стечају и ликвидацији по основу прелиминарних награда за спровођење стечајних и ликвидационих поступака, као и награде и накнаде по основу стварних трошкова стечајних дужника у 2024. години, износили су 28,62 милиона динара.

Изузимајући приходе Фонда за осигурање депозита, укупни приходи Агенције од камата на депозите и приносе на хартије од вредности у пословној 2024. години износили су 33,35 милиона динара.

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

### IV 2. Остали финансијски подаци

#### *Приказ развоја, финансијског положаја и резултата пословања Агенције*

Сагласно члану 34. Закона о рачуноводству,<sup>47</sup> у наставку се даје преглед финансијског положаја и резултата пословања Агенције у 2024. години, који су детаљно приказани у Извештају о финансијском пословању Агенције за 2024. годину.

#### *Извештај о финансијском пословању Фонда за осигурање депозита*

Фонд за осигурање депозита (у даљем тексту: Фонд) је у пословној 2024. години наплатио редовну динарску и девизну премију у укупном износу од 12,27 милијарди динара (4,55

<sup>47</sup> Службени гласник РС, бр. 73/19 и 44/21.

милијарди динара динарске премије и 65,88 милиона евра девизне премије). Имајући у виду да Фонд у класичном смислу нема позитиван или негативан финансијски резултат, обрачунски износ осталих расхода за уравнотежење приходне и расходне стране биланса успеха Фонда у периоду 1.1-31.12.2024. године износи 4,38 милијарде динара.

Фонд је увећан за наведени обрачунски износ који, у ствари, представља вишак прихода над расходима, што је презентовано кроз извештај о променама на средствима Фонда. Вишак прихода над расходима остварен је највећим делом по основу камата на депозите по виђењу на девизна средства Фонда код НБС (48% од укупних прихода), приноса од улагања динарских средстава Фонда у државне ХоВ (45% од укупних прихода), приноса од улагања девизних средстава Фонда у девизне државне ХоВ (3% од укупних прихода) и прихода по основу камата на орочене девизне депозите код НБС (4% од укупних прихода).

Финансијским планом Агенције за 2024. годину планиран је позитиван резултат, односно вишак прихода над расходима у износу од 4,21 милијарду динара, док је остварени позитиван финансијски резултат у износу од 4,38 милијарде динара већи за 4% у односу на планирани. Остварени позитиван финансијски резултат за 2024. годину је за 80% већи од оствареног за 2023. годину, највећим делом захваљујући повећаном нивоу средстава Фонда расположивог за улагање у државне ХоВ. Финансијски извештаји Фонда дати су у Прилогу V 6.1.

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

У пословној 2024. години, Агенција је остварила позитиван финансијски резултат, односно вишак прихода у односу на расходе у износу од 50,3 милиона динара пре опорезивања. Након умањења наведеног резултата за износ од 5,73 милиона динара пореза на добит умањења у износу од 2,26 милиона динара губитка по основу смањења одложених пореских средстава, и увећања у износу од 201 хиљаду динара по основу добитка од креираних пореских средстава остварена је нето добит у износу од 42,51 милиона динара.

Структуру прихода који су утицали на остварење позитивног финансијског резултата чине приходи по основу обављања послова из домена осигурања депозита (50% од укупних прихода), приходи од наплате у име и за рачун РС (27% од укупних прихода), приходи од камата на депозите и улагање у ХоВ (9% од укупних прихода), приходи по основу спровођења стечаја/ликвидације финансијских институција (8% од укупних прихода) и приходи од укидања неискоришћених резервисања (6% од укупних прихода). У структури укупних расхода доминирају трошкови зарада и накнада зарада (64% од укупних расхода), трошкови пореза и доприноса који не зависе од пословног резултата (14% од укупних расхода), трошкови материјала и услуга (7% од укупних расхода), нематеријални трошкови (7% од укупних расхода), трошкови амортизације основних средстава (3% од укупних расхода), расходи резервисања (2% од укупних расхода) и остали расходи (3% од укупних расхода). Финансијским планом Агенције за 2024. годину је предвиђен позитиван финансијски резултат односно вишак прихода над расходима у износу од 51,13 милиона динара. Остварени позитивни финансијски резултат за 2024. годину је на нивоу планираног.

*Збирни приказ финансијских извештаја Фонда за осигурање депозита и Агенције – остале делатности (укључујући и Фонд за заштиту инвеститора)*

Законом о осигурању депозита дефинисано је да је Агенција дужна да води одвојене пословне књиге и финансијске извештаје Фонда за осигурање депозита и да све податке учини доступним интерним и независним ревизорима.

Будући да је Агенција јединствено правно лице, у Прилогу V 6.3 дати су и збирни финансијски извештаји Агенције. Збирни извештаји састављени су обједињавањем података, на нивоу правног лица, из раздвојених пословних књига, односно појединачних финансијских извештаја Агенције и Фонда, уз елиминацију интерних позиција између организационих целина.

#### *Ванбилансна евиденција Агенције за осигурање депозита на дан 31.12.2024. године*

Ванбилансна евиденција Агенције обухвата преузета потраживања у име и за рачун Републике Србије у складу са закључцима Владе РС и Законом о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита.

Осим наведеног, у ванбилансној евиденцији Агенције евидентирана је хипотека по основу одобреног стамбеног кредита из 2004. године. Преглед ванбилансне евиденције дат је у Прилогу V 6.4.

#### *Улагање у циљу заштите животне средине*

На основу Закона о накнадама за коришћење јавних добара<sup>48</sup> и решења органа надлежне јединице локалне самоуправе, Агенција је измирила обавезе по основу накнаде за заштиту и унапређивање животне средине за 2024. годину.

#### *Активности истраживања и развоја*

С обзиром на законом дефинисане послове које обавља, Агенција у свом пословању спроводи поједине елементе истраживања и анализе у циљу развоја и унапређења система осигурања депозита, система заштите инвеститора и својих осталих делатности.

#### *Откуп сопствених акција, односно удела*

С обзиром на облик организовања предвиђен Законом о Агенцији за осигурање депозита, Агенција нема акције и уделе.

#### *Постојање огранака*

Агенција нема огранке као издвојене организационе делове преко којих обавља делатност у складу са законом.

#### *Финансијски инструменти*

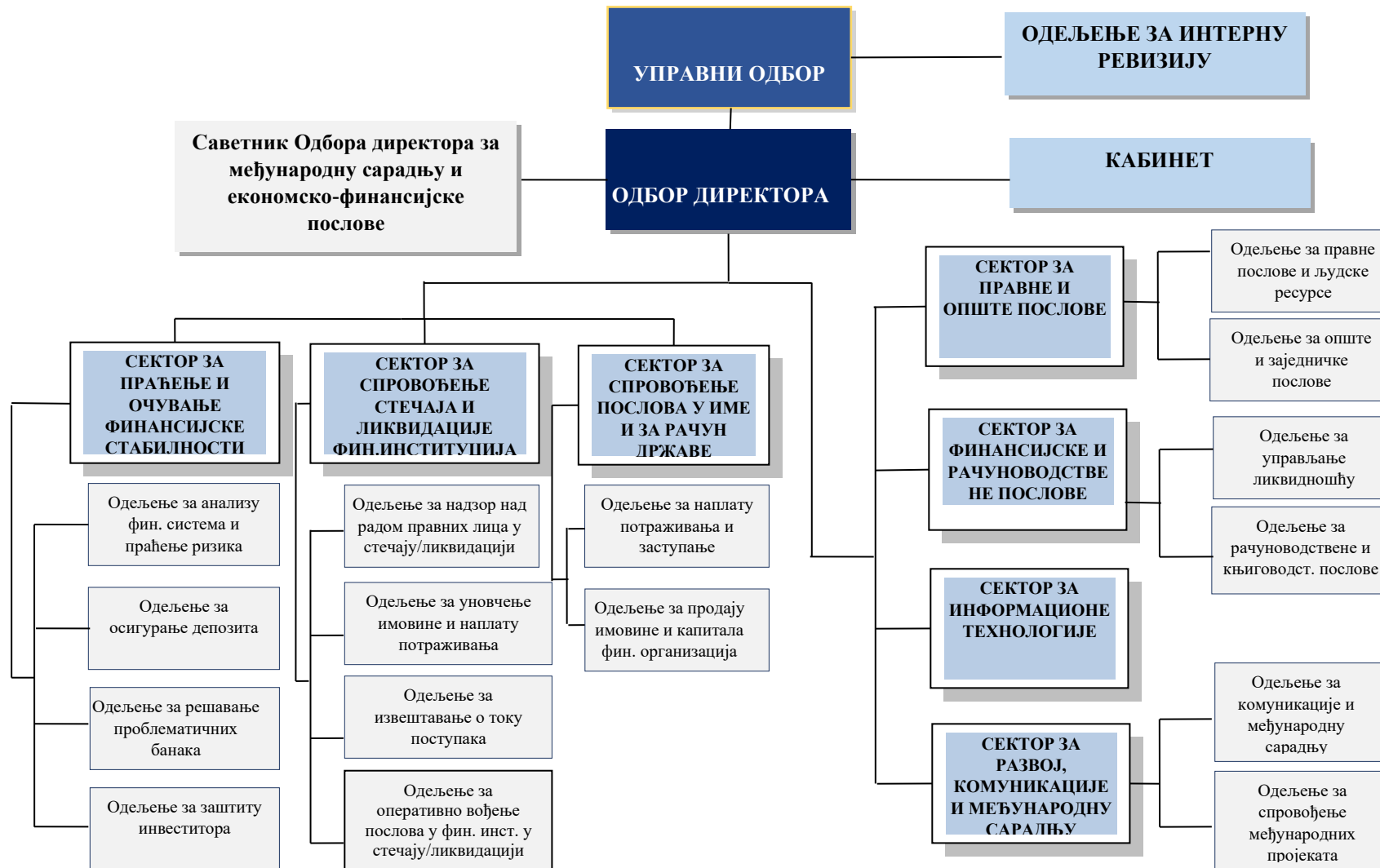
Информације везане за коришћење финансијских инструмената детаљно су обелодањене у напоменама уз Финансијске извештаје.

<sup>48</sup> Службени гласник РС, бр. 95/2018, 49/2019 - усклађени дин. изн., 156/2020 - усклађени дин.изн. и 15/2021 - доп.усклађених дин. изн. и 15/2023 - усклађени дин.изн.



## **V ПРИЛОЗИ**

## V 1. Организациона структура Агенције на дан 31.12.2024. године







## V 2. Кадровска структура Агенције

Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места утврђено је да Агенција обавља своју делатност организована у осам организационих јединица, и то:

1. Сектор за праћење и очување финансијске стабилности
2. Сектор за спровођење стечаја и ликвидације финансијских институција
3. Сектор за спровођење послова у име и за рачун државе
4. Сектор за финансијске и рачуноводствене послове
5. Сектор за правне и опште послове
6. Сектор за информационе технологије
7. Сектор за развој, комуникације и међународну сарадњу
8. Одељење за интерну ревизију

У оквиру Агенције образован је Кабинет као пословна целина у циљу организације и координације рада других организационих јединица у Агенцији и пружања стручне и техничке подршке у обављању послова значајних за Агенцију.

Агенција је 2024. годину започела са 47 запослених, а на крају године, на дан 31.12.2024. године, имала је 42 запослена на неодређено време. У току 2024. године радни однос у Агенцији престао је за пет лица по основу закљученог споразума.

**Табела V 2.1. Упоредни преглед систематизованих и попуњених радних места на дан 31.12.2024.**

| Назив организационог дела<br>или позиције                                           | Систематизована<br>радна места | Попуњена<br>радна места |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| Одбор директора                                                                     | 3                              | 2                       |
| Саветник Одбора директора за међународну<br>сарадњу и економско-финансијске послове | 1                              | -                       |
| Кабинет                                                                             | 2                              | 2                       |
| Сектор за праћење и очување финансијске<br>стабилности                              | 17                             | 6                       |
| Сектор за спровођење стечаја и ликвидације<br>финансијских институција              | 15                             | 6                       |
| Сектор за спровођење послова у име и за рачун<br>државе                             | 7                              | 4                       |
| Сектор за финансијске и рачуноводствене<br>послове                                  | 8                              | 5                       |
| Сектор за правне и опште послове                                                    | 15                             | 12                      |
| Сектор за информационе технологије                                                  | 4                              | 1                       |
| Сектор за развој, комуникације и међународну<br>сарадњу                             | 9                              | 3                       |
| Одељење за интерну ревизију                                                         | 1                              | 1                       |
| <b>Укупно</b>                                                                       | <b>82</b>                      | <b>42</b>               |

Табела V 2.2. Квалификациона и старосна структура запослених на дан 31.12.2024. године

| Квалификација / године | 25-35    | 36-45     | 46-55     | преко 55 | свега     |
|------------------------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| ниво 8 НОКС            | -        | 1         | -         | -        | 1         |
| ниво 6.2 / 7.1 НОКС    | 1        | 13        | 16        | 3        | 33        |
| ниво 6.1 НОКС          | -        | 1         | -         | -        | 1         |
| ниво 4 НОКС            | -        | -         | 1         | 5        | 6         |
| ниво 3 НОКС            | -        | -         | 1         | -        | 1         |
| <b>УКУПНО</b>          | <b>1</b> | <b>15</b> | <b>18</b> | <b>8</b> | <b>42</b> |

### V 3. Судски поступци у којима учествује Агенција

На почетку, као и на крају 2024. године, Агенција је учествовала у 14 судских поступака (парница) као тужена (пасивна) страна по тужбама које су поднела правна или физичка лица, укључујући и запослене/бивше запослене у Агенцији. У три спора, Агенција је тужена заједно с Републиком Србијом и Народном банком Србије или са банком у стечају. У седам судских спорова Агенцију заступају запослени у Сектору за правне и опште послове, који припремају одговоре на тужбе, жалбе и друге поднеске. У седам спорова Агенцију заступају адвокати (по тужбама бивших запослених или ангажованих лица).

У извештајном периоду, један поступак је правноснажно окончан тиме што је Апелациони суд одбио жалбу тужиоца као неосновану и потврдио првостепену пресуду.

У току године, једно правно лице је поднело тужбу ради брисања заложног права – хипотеке уписане у корист ПБ Агробанке а.д. Београд, али је након испуњења тужбеног захтева од стране Агенције тужба повучена. Агенција није имала судске трошкове у окончаним поступцима.

У извештајном периоду примљена је тужба физичког лица из Подгорице (Црна Гора) ради накнаде штете, а Агенција је у законском року поднела одговор на тужбу.



#### V 4. Спроведени поступци јавних набавки

Агенција је у току 2024. године, у складу са Планом јавних набавки за 2024. годину, који је усвојио Управни одбор дана 28.2.2024. године, спровела укупно шест поступака јавних набавки, од којих су поједини били обликовани по партијама. Сви поступци су спроведени у складу са Законом о јавним набавкама.<sup>49</sup> Након спроведених поступака закључени су уговори, и то:

Табела V 4.1. Јавне набавке спроведене у 2024. години

у хиљадама динара

| Јавна набавка                                                                                                  | Процењена вредност без ПДВ | Процењена вредност са ПДВ | Уговорено без ПДВ       | Уговорено са ПДВ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------------|------------------|
| Канцеларијски материјал<br>Партија 1. – папир за штампање                                                      | 1.167                      | 1.400                     | 1.167                   | 1.400            |
| Канцеларијски материјал<br>Партија 2 - тонери                                                                  | 833,3                      | 1.000                     | 833,3                   | 1.000            |
| Напици за кафе кухињу                                                                                          | 1.916,7                    | 2.300                     | 1.916,7                 | 2.300            |
| Услуга штампања рекламног материјала<br>Партија 1 – брошуре и постери                                          | 750                        | 900                       | није спроведена набавка | -                |
| Услуга штампања рекламног материјала<br>Партија 2 – меморандуми, коверте                                       | 350                        | 420                       | 350                     | 420              |
| Услуга путничке агенције за организацију службених путовања                                                    | 1.433,3                    | 1.720                     | 1.433,3                 | 1.720            |
| Услуге мобилне телефоније                                                                                      | 2.250                      | 2.700                     | 2.250                   | 2.700            |
| Услуга одржавања апликација                                                                                    |                            |                           |                         |                  |
| I ПАРТИЈА: Услуга одржавања апликације зараде, главна књига и основна средства                                 | 538,8                      | 646,6                     | 538,8                   | 646,6            |
| II ПАРТИЈА: Услуга одржавања апликације хартије од вредности                                                   | 252                        | 302,4                     | 252                     | 302,4            |
| III ПАРТИЈА: Услуга одржавања апликације књига фактура                                                         | 120                        | 144                       | 120                     | 144              |
| IV ПАРТИЈА: Услуга одржавања апликације управљање ризицима                                                     | 150                        | 180                       | 150                     | 180              |
| V ПАРТИЈА: Услуга одржавања апликације за преузимање и анализу података које достављају пословне банке         | 150                        | 180                       | није спроведена набавка | -                |
| VI ПАРТИЈА: Услуга одржавања апликације главне књиге за послове које Агенција спроводи у име и за рачун државе | 134,4                      | 161,3                     | 134,4                   | 161,3            |
| VII ПАРТИЈА: Услуга одржавања апликације деловодник                                                            | 252                        | 302,4                     | 252                     | 302,4            |

<sup>49</sup> Службени гласник РС, бр. 91/19 и 92/23.

Укупна уговорена вредност набавки добара и услуга износила је 9,9 милиона динара без ПДВ-а, односно 11,3 милиона динара с ПДВ-ом. Средства за јавне набавке била су обезбеђена финансијским планом Агенције.

Поступци су спроведени у свему према одредбама Закона о јавним набавкама и подзаконским актима, те није било поднетих захтева за заштиту права нити поништених поступака.

Детаљније информације и подаци о спроведеним јавним набавкама налазе се на порталу Канцеларије за јавне набавке и објављују се на веб презентацији Агенције. На веб презентацији Агенције објављују се и подаци о набавкама које не подлежу примени Закона о јавним набавкама.

У складу с Планом набавки Агенције за осигурање депозита за 2024. годину на које са Закон о јавним набавкама не примењује, који је Одбор директора усвојио 28.3.2024. године, планирано је спровођење 46 поступака набавки, укупне процењене вредности од 17,2 милиона динара без ПДВ-а, односно 19,8 милиона динара с ПДВ-ом.

У наведеном извештајном периоду спроведени су поступци набавке на које се Закон о јавним набавкама не примењује у складу са чланом 27. тач. 1) и чланом 27. тач. 3), у укупној вредности од 9,1 милиона динара без ПДВ-а, односно 10,6 милиона динара са ПДВ-ом, и то:

- набавке релизоване у складу са чланом 27. тач. 1) Закона о јавним набавкама у вредности од 5,2 милиона динара без ПДВ-а, односно 6,1 милион динара с ПДВ-ом,
- набавке релизоване у складу са чланом 27. тач. 3) Закона о јавним набавкама у вредности од 3,9 милиона динара без ПДВ-а, односно 4,5 милиона динара с ПДВ-ом.

Средства за набавке била су обезбеђена финансијским планом Агенције.

Поступци су спроведени у свему према одредбама Правилника о ближем уређивању поступка набавки у Агенцији за осигурање депозита.



## V 5. Спровођење стечајних/ликвидационих поступака - прегледи

### V 5.1. Финансијске институције у стечају/ликвидацији у надлежности Агенције на дан 31.12.2024. године

#### Преглед поступака у надлежности Агенције према хронологији и основу отварања

| 2002.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2004-2012.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2012-2014.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Стечајеви три велике банке                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Остали стечајеви                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Нови стечајеви                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p>Стечајни поступци отворени у складу са Законом о санацији, стечају и ликвидацији банака („Службени лист СФРЈ“, бр.84/89 и 69/90 и „Службени лист СРЈ“, бр. 37/93, 26/95, 28/96, 16/99, 44/99 и 53/01), Законом о принудном поравнању стечају и ликвидацији („Службени лист СФРЈ“, број 84/89 и „Службени лист СРЈ“, бр.37/93 и 28/96):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Београдска банка а.д. Београд у стечају;</li><li>Југобанка а.д. Београд у стечају;</li><li>Беобанка а.д. Београд у стечају;</li></ul> | <p>Стечајни поступци отворени у складу са Законом о стечају и ликвидацији банака и друштава за осигурање („Службени гласник РС“, бр. 61/05, 116/08 и 91/10) и Законом о стечајном поступку („Службени гласник РС“, број 84/04):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>ЛИК банка а.д. Београд у стечају;</li><li>Косовска банка а.д. Београд у стечају;</li><li>МБ Унион банка а.д. Београд у стечају.</li></ul> | <p>Стечајни поступци отворени у складу са Законом о стечају и ликвидацији банака и друштава за осигурање („Службени гласник РС“, бр. 61/05, 116/08 и 91/10) и Законом о стечају (Службени гласник РС“, број 104/09, 99/11 и 71/12):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Нова Агробанка а.д. Београд у стечају;</li><li>Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају;</li><li>Универзал банка а.д. Београд у стечају.</li></ul> |

Стечајни поступци у којима је Агенција именована за стечајног/ликвидационог управника у складу са Законом о стечају и ликвидацији банака и друштава за осигурање („Службени гласник РС“, број 14/15):

- International Investment bank а.д. Београд у стечају

#### Стечајне/ликвидационе масе

- Ликвидациона маса Плава тачка а.д. Београд у ликвидацији;
- Ликвидациона маса МБ банка а.д. Ниш у ликвидацији;
- Стечајна маса Српска комерцијална банка а.д. Ниш у стечају;
- Стечајна маса Империл осигурање а.д. Београд у стечају;
- Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају;
- Ликвидациона маса Таково осигурање а.д. Крагујевац у ликвидацији;
- Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају;
- Стечајна маса Ресавска банка а.д. Деспотовац у стечају;
- Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају;
- Стечајна маса Сим осигурање а.д. Београд у стечају;
- Стечајна маса Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају.

## V 5.2. Имовина финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан 31.12.2024. године

у еврима

| Финансијске институције у стечају/ликвидацији                  | Потраживања од дужника | Орочена средства     | Некретности и опрема | Удели или акције код других лица | Готовина и готовински еквиваленти | Остала имовина       | Укупно                 | Учешће         |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|------------------------|----------------|
| <b>Стечајни три велике банке</b>                               | <b>57.245.238.210</b>  | <b>3.687.000.000</b> | <b>3.188.003.913</b> | <b>3.390.961.551</b>             | <b>128.967.302</b>                | <b>40.449.325</b>    | <b>67.680.620.302</b>  | <b>56,09%</b>  |
| Београдска банка а.д. Београд у стечају                        | 33.154.918.600         | 1.790.000.000        | 1.413.091.079        | 2.755.419.808                    | 39.632.841                        | 8.139.620            | 39.161.201.947         | 32,46%         |
| Југобанка а.д. Београд у стечају                               | 22.737.989.800         | 1.447.000.000        | 101.448.439          | 207.706.827                      | 49.602.895                        | 30.298.597           | 24.574.046.558         | 20,37%         |
| Беобанка а.д. Београд у стечају                                | 1.352.329.810          | 450.000.000          | 1.673.464.395        | 427.834.917                      | 39.731.566                        | 2.011.108            | 3.945.371.796          | 3,27%          |
| <b>Остали стечајни</b>                                         | <b>1.251.747</b>       | <b>130.000.000</b>   | <b>0</b>             | <b>107.798.272</b>               | <b>8.001.087</b>                  | <b>0</b>             | <b>247.051.105</b>     | <b>0,20%</b>   |
| ЛИК банка а.д. Београд у стечају                               | 1.251.747              | 16.000.000           | 0                    | 107.702.338                      | 1.162.191                         | 0                    | 126.116.276            | 0,10%          |
| Косовска банка д.д. Београд у стечају                          | 0                      | 14.000.000           | 0                    | 0                                | 1.663.578                         | 0                    | 15.663.578             | 0,01%          |
| МБ Унион банка а.д. Београд у стечају                          | 0                      | 100.000.000          | 0                    | 95.934                           | 5.175.318                         | 0                    | 105.271.252            | 0,09%          |
| <b>Нови стечајни</b>                                           | <b>11.980.618.044</b>  | <b>3.165.941.675</b> | <b>1.252.711.718</b> | <b>1.304.814.729</b>             | <b>159.854.606</b>                | <b>1.523.419.665</b> | <b>19.387.360.437</b>  | <b>16,07%</b>  |
| Агробанка а.д. Београд у стечају                               | 0                      | 0                    | 0                    | 0                                | 1.978.537                         | 0                    | 1.978.537              | 0,00%          |
| Нова Агробанка а.д. Београд у стечају                          | 7.150.423.664          | 1.261.941.675        | 474.200.090          | 211.535.385                      | 51.744.836                        | 82.121.967           | 9.231.967.617          | 7,65%          |
| Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају                 | 3.491.655.272          | 1.704.000.000        | 83.081.214           | 30.942.990                       | 46.934.825                        | 34.443.905           | 5.391.058.206          | 4,47%          |
| Универзал банка а.д. Београд у стечају                         | 1.338.539.108          | 200.000.000          | 695.430.413          | 1.062.336.353                    | 59.196.409                        | 1.406.853.793        | 4.762.356.077          | 3,95%          |
| <b>Поступци у надлежности Агенције од 2017. године</b>         | <b>0</b>               | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>                         | <b>959.563</b>                    | <b>0</b>             | <b>959.563</b>         | <b>0,00%</b>   |
| International Investment bank а.д. Београд у стечају           | 0                      | 0                    | 0                    | 0                                | 959.563                           | 0                    | 959.563                | 0,00%          |
| <b>Стечајне/ликвидационе масе</b>                              | <b>30.692.713.701</b>  | <b>2.132.000.000</b> | <b>318.479.083</b>   | <b>126.220.576</b>               | <b>69.662.328</b>                 | <b>49.294</b>        | <b>33.339.124.982</b>  | <b>27,63%</b>  |
| Стечајна маса Б.Б. Пожаревачка банка а.д. Пожаревац у стечају  | 0                      | 0                    | 0                    | 0                                | 0                                 | 0                    | 0                      | 0,00%          |
| Стечајна маса а.д. за осигурање Империл Београд у стечају      | 0                      | 0                    | 0                    | 0                                | 2.926.713                         | 0                    | 2.926.713              | 0,00%          |
| Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају                 | 183.079.529            | 43.000.000           | 1.502.715            | 38.809                           | 6.350.961                         | 0                    | 233.972.014            | 0,19%          |
| Ликв. маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији    | 30.647.232             | 135.000.000          | 0                    | 0                                | 6.033.043                         | 0                    | 171.680.275            | 0,14%          |
| Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају               | 20.996.355.360         | 905.000.000          | 315.237.161          | 126.142.958                      | 9.215.417                         | 11.351               | 22.351.962.247         | 18,53%         |
| Стечајна маса Ресавска банка ДПРМ а.д. Деспотовац у стечају    | 9.480.038.319          | 0                    | 0                    | 38.809                           | 0                                 | 0                    | 9.480.077.128          | 7,86%          |
| Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају               | 2.593.260              | 30.000.000           | 0                    | 0                                | 189.420                           | 0                    | 32.782.681             | 0,03%          |
| Стечајна маса Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају           | 0                      | 25.000.000           | 0                    | 0                                | 771.378                           | 0                    | 25.771.378             | 0,02%          |
| Стечајна маса Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад у стечају | 0                      | 964.000.000          | 0                    | 0                                | 39.747.264                        | 37.943               | 1.003.785.207          | 0,83%          |
| Ликв. маса МБ банка а.д. Ниш у ликвидацији                     | 0                      | 30.000.000           | 1.739.207            | 0                                | 2.349.793                         | 0                    | 34.089.000             | 0,03%          |
| Стечајна маса Српска комерцијална банка а.д. Ниш у стечају     | 0                      | 0                    | 0                    | 0                                | 2.078.338                         | 0                    | 2.078.338              | 0,00%          |
| <b>Укупно</b>                                                  | <b>99.919.821.702</b>  | <b>9.114.941.675</b> | <b>4.759.194.714</b> | <b>4.929.795.128</b>             | <b>367.444.885</b>                | <b>1.563.918.284</b> | <b>120.655.116.388</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>Учешће</b>                                                  | <b>82,81%</b>          | <b>7,55%</b>         | <b>3,94%</b>         | <b>4,09%</b>                     | <b>0,30%</b>                      | <b>1,30%</b>         | <b>100,00%</b>         |                |



## V 5.3. Промене имовине финансијских институција у стечају/ликвидацији на дан на дан 31.12.2024. године

у динарима

| Финансијске институције у стечају/ликвидацији               | Износ признатих потраживања | Износ условно признатих потраживања | Износ поднетих тужби за утврђење по основу оспорених потраживања | Измирене обавезе       | Преостале обавезе      |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Стечајни три велике банке</b>                            | <b>147.407.767.148</b>      | <b>187.307.649</b>                  | <b>1.817.120.154</b>                                             | <b>71.973.856.911</b>  | <b>75.621.217.887</b>  |
| Београдска банка а.д. Београд у стечају                     | 81.300.653.977              | 187.307.649                         | 618.973.466                                                      | 33.845.162.711         | 47.642.798.916         |
| Југобанка а.д. Београд у стечају                            | 36.608.927.303              | 0                                   | 1.192.981.151                                                    | 12.967.398.709         | 23.641.528.594         |
| Беобанка а.д. Београд у стечају                             | 29.498.185.867              | 0                                   | 5.165.536                                                        | 25.161.295.491         | 4.336.890.376          |
| <b>Остали стечајни</b>                                      | <b>159.127.269.569</b>      | <b>0</b>                            | <b>0</b>                                                         | <b>6.956.395.774</b>   | <b>152.170.873.795</b> |
| ЛИК банка а.д. Београд у стечају                            | 4.231.564.217               | 0                                   | 0                                                                | 1.871.467.749          | 2.360.096.468          |
| Косовска банка д.д. Београд у стечају                       | 153.292.632.275             | 0                                   | 0                                                                | 5.084.928.025          | 148.207.704.250        |
| МБ Унион банка а.д. Београд у стечају                       | 1.603.073.078               | 0                                   | 0                                                                | 0                      | 1.603.073.078          |
| <b>Нови стечајни</b>                                        | <b>20.782.481.798</b>       | <b>1.228.088.697</b>                | <b>159.249.523</b>                                               | <b>10.815.459.978</b>  | <b>11.195.110.518</b>  |
| Нова Агробанка а.д. Београд у стечају                       | 11.000.633.181              | 1.151.366.802                       | 0                                                                | 7.821.509.735          | 4.330.490.249          |
| Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају              | 398.447.976                 | 76.721.896                          | 154.956.772                                                      | 120.231.594            | 354.938.277            |
| Универзал банка а.д. Београд у стечају                      | 9.383.400.641               | 0                                   | 4.292.751                                                        | 2.873.718.649          | 6.509.681.993          |
| <b>Поступци у надлежности Агенције од 2017. године</b>      | <b>101.197.431</b>          | <b>0</b>                            | <b>0</b>                                                         | <b>2.702.704</b>       | <b>98.494.727</b>      |
| International Investment bank а.д. Београд у стечају        | 101.197.431                 | 0                                   | 0                                                                | 2.702.704              | 98.494.727             |
| <b>Стечајне/ликвидационе масе</b>                           | <b>65.436.386.261</b>       | <b>0</b>                            | <b>65.334.447</b>                                                | <b>17.919.585.248</b>  | <b>47.516.801.013</b>  |
| Стечајна маса а.д. за осигурање Империл Београд у стечају   | 1.110.371.371               | 0                                   | 1.728.576                                                        | 15.134.685             | 1.095.236.685          |
| Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају              | 654.609.589                 | 0                                   | 3.537.345                                                        | 289.721.594            | 364.887.995            |
| Лик. маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац у ликвидацији  | 680.325.841                 | 0                                   | 12.509.944                                                       | 680.050.841            | 275.000                |
| Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају            | 49.712.237.362              | 0                                   | 0                                                                | 12.235.344.989         | 37.476.892.373         |
| Стечајна маса Ресавска банка ДПРМ а.д. Деспотовац у стечају | 1.367.674.479               | 0                                   | 0                                                                | 0                      | 1.367.674.479          |
| Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају            | 11.237.008.894              | 0                                   | 35.012.623                                                       | 4.464.187.385          | 6.772.821.509          |
| Стечајна маса Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају        | 674.158.727                 | 0                                   | 12.545.959                                                       | 235.145.754            | 439.012.973            |
| <b>Укупно</b>                                               | <b>392.855.102.209</b>      | <b>1.415.396.346</b>                | <b>2.041.704.124</b>                                             | <b>107.668.000.615</b> | <b>286.602.497.940</b> |

## V 5.4. Планирани и остварени приливи финансијских институција у стечају/ликвидацији у периоду 1.1. - 31.12.2024. године

у динарима

| Финансијске институције у стечају/ликвидацији        | Приливи 1.1.-31.12.2024 |                        | Одступање реализације од плана % |
|------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------------------|
|                                                      | Годишњи план у динарима | Реализација у динарима |                                  |
| <b>Стечајеви три велике банке</b>                    | <b>990.424.246</b>      | <b>2.887.835.048</b>   | 191,6                            |
| Београдска банка а.д. Београд у стечају              | 131.451.700             | 1.732.709.753          | 1.218,1                          |
| Југобанка а.д. Београд у стечају                     | 674.815.193             | 1.066.465.966          | 58,0                             |
| Беобанка а.д. Београд у стечају                      | 184.157.353             | 88.659.328             | -51,9                            |
| <b>Остали стечајеви</b>                              | <b>11.003.590</b>       | <b>19.940.439</b>      | 81,2                             |
| ЛИК банка а.д. Београд у стечају                     | 1.009.544               | 3.725.132              | 269,0                            |
| Косовска банка д.д. Београд у стечају                | 994.046                 | 3.419.846              | 244,0                            |
| МБ Унион банка а.д. Београд у стечају                | 9.000.000               | 12.795.462             | 42,2                             |
| <b>Нови стечајеви</b>                                | <b>1.225.973.066</b>    | <b>1.801.435.364</b>   | 46,9                             |
| ПБ Агробанка а.д. Београд у стечају                  | 49.511.298              | 51.971.702             | 5,0                              |
| Нова Агробанка а.д. Београду стечају                 | 531.515.933             | 989.243.994            | 86,1                             |
| Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају       | 371.567.715             | 504.291.262            | 35,7                             |
| Универзал банка а.д. Београд у стечају               | 273.378.120             | 255.928.406            | -6,4                             |
| <b>Поступци у надлежности АОД-а од 2017 г.</b>       | <b>41.000</b>           | <b>599.852</b>         | 1.363,1                          |
| International investment bank а.д. Београд у стечају | 41.000                  | 599.852                | 1.363,1                          |
| <b>Стечајне/ликвидационе масе</b>                    | <b>148.661.588</b>      | <b>2.188.784.698</b>   | 1.372,3                          |
| Стечајна маса Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад | 72.263.914              | 118.400.980            | 63,8                             |
| Стечајна маса Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају | 826.606                 | 1.679.559              | 103,2                            |
| Стечајна маса Пожаревачка банка а.д. Пожаревац       | 581.367                 | 628.405                | 8,1                              |
| Стечајна маса Империл осигурање а.д.о. Београд       | 0                       | 10.440                 | /                                |
| Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају       | 33.740.638              | 40.007.893             | 18,6                             |
| Ликвидациона маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац | 35.286.835              | 22.965.214             | -34,9                            |
| Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају     | 3.027.075               | 2.001.355.485          | 66.015,2                         |
| Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају     | 1.265.154               | 1.778.375              | 40,6                             |
| Стечајна маса Српска комерцијална банка а.д. Ниш     | 0                       | 1.260                  | /                                |
| Ликвидациона маса МБ а.д. Ниш                        | 1.670.000               | 1.957.088              | 17,2                             |
| <b>Укупно:</b>                                       | <b>2.376.103.490</b>    | <b>6.898.595.402</b>   | <b>190,3</b>                     |



**V 5.5. Планирани и остварени трошкови финансијских институција у стечају/  
ликвидацији у периоду 1.1.-31.12.2024. године**

у динарима

| Финансијске институције у стечају/ликвидацији        | Трошкови 1.1.-31.12.2024   |                           | Одступање<br>реализације од плана<br>% |
|------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------------------|
|                                                      | Годишњи план<br>у динарима | Реализација<br>у динарима |                                        |
| <b>Стечајеви три велике банке</b>                    | <b>189.506.131</b>         | <b>187.283.077</b>        | -1,2                                   |
| Београдска банка а.д. Београд у стечају              | 128.053.016                | 117.981.653               | -7,9                                   |
| Југобанка а.д. Београд у стечају                     | 37.147.115                 | 39.952.965                | 7,6                                    |
| Беобанка а.д. Београд у стечају                      | 24.306.000                 | 29.348.459                | 20,7                                   |
| <b>Остали стечајеви</b>                              | <b>11.513.294</b>          | <b>12.350.292</b>         | 7,3                                    |
| ЛИК банка а.д. Београд у стечају                     | 1.023.487                  | 981.118                   | -4,1                                   |
| Косовска банка д.д. Београд у стечају                | 9.560.167                  | 10.523.156                | 10,1                                   |
| МБ Унион банка а.д. Београд у стечају                | 929.640                    | 846.018                   | -9,0                                   |
| <b>Нови стечајеви</b>                                | <b>308.901.529</b>         | <b>288.479.387</b>        | -6,6                                   |
| ПБ Агробанка а.д. Београд у стечају                  | 4.649.790                  | 1.026.117                 | -77,9                                  |
| Нова Агробанка а.д. Београду стечају                 | 110.666.731                | 103.010.779               | -6,9                                   |
| Привредна банка Београд а.д. Београд у стечају       | 98.072.908                 | 97.815.224                | -0,3                                   |
| Универзал банка а.д. Београд у стечају               | 95.512.100                 | 86.627.266                | -9,3                                   |
| <b>Поступци у надлежности АОД-а од 2017 г.</b>       | <b>334.281</b>             | <b>809.294</b>            | 142,1                                  |
| International investment bank а.д. Београд у стечају | 334.281                    | 809.294                   | 142,1                                  |
| <b>Стечајне/ликвидационе масе</b>                    | <b>76.399.956</b>          | <b>91.699.073</b>         | 20,0                                   |
| Стечајна маса Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад | 38.877.043                 | 47.217.879                | 21,5                                   |
| Стечајна маса Сим осигурање а.д.о. Београд у стечају | 914.282                    | 981.284                   | 7,3                                    |
| Стечајна маса Пожаревачка банка а.д. Пожаревац       | 6.903.421                  | 6.907.338                 | 0,1                                    |
| Стечајна маса Империл осигурање а.д.о. Београд       | 322.601                    | 67.506                    | -79,1                                  |
| Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају       | 2.264.805                  | 2.316.350                 | 2,3                                    |
| Ликвидациона маса Таково осигурање а.д.о. Крагујевац | 13.951.800                 | 11.642.033                | -16,6                                  |
| Стечајна маса Инвестбанка а.д. Београд у стечају     | 8.685.136                  | 19.169.410                | 120,7                                  |
| Стечајна маса Астра банка а.д. Београд у стечају     | 4.400.368                  | 2.625.651                 | -40,3                                  |
| Стечајна маса Српска комерцијална банка а.д. Ниш     | 0                          | 5.875                     | /                                      |
| Ликвидациона маса МБ а.д. Ниш                        | 80.500                     | 765.747                   | 851,2                                  |
| <b>Укупно:</b>                                       | <b>586.655.191</b>         | <b>580.621.123</b>        | <b>-1,0</b>                            |

**V 6. Финансијски извештаји****V 6.1. Фонд за осигурање депозита****Биланс стања Фонда за осигурање депозита – актива**

у хиљадама динара

| Актива                                                                                             | Стање на дан<br>31.12.2023. | Стање на дан<br>31.12.2024. | Индекс 3<br>/ 2 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|
| Динарска и девизна средства на рачунима Фонда код НБС                                              | 49.693.108                  | 61.971.742                  | 125             |
| Исправка вредности готовине                                                                        | -62.060                     | -70.217                     | 113             |
| Вредност динарских државних ХоВ                                                                    | 39.514.857                  | 45.784.633                  | 116             |
| Исправка вредности динарских државних ХоВ                                                          | -529.405                    | -430.832                    | 81              |
| Вредност девизних државних ХоВ (деноминираних у ЕУР)                                               | 12.787.473                  | 6.520.453                   | 51              |
| Исправка вредности девизних државних ХоВ                                                           | -137.508                    | -87.439                     | 64              |
| Орочени депозити код НБС у ЕУР                                                                     | 2.577.821                   | 6.552.834                   | 254             |
| Исправка вредности орочених депозита у ЕУР                                                         | -9.631                      | -22.218                     | 231             |
| Потраживање од НБС за обрачунату камату на депозите по виђењу за динарска и девизна средства Фонда | 159.881                     | 157.783                     | 99              |
| Потраживање од НБС за обрачунату камату на орочене депозите код НБС                                | 9.188                       | 8.024                       | 87              |
| Потраживање од Нове Агробанке у стечају по основу оснивачког капитала                              | 168.465                     | 168.465                     | 100             |
| Исправка потраживање од Нове Агробанке у стечају по основу осн. капитала                           | -168.465                    | -168.465                    | 100             |
| <b>УКУПНО АКТИВА</b>                                                                               | <b>104.003.724</b>          | <b>120.384.763</b>          | <b>116</b>      |

**Биланс стања Фонда за осигурање депозита - пасива**

у хиљадама динара

| Пасива                                                                                  | Стање на дан<br>31.12.2023. | Стање на дан<br>31.12.2024. | Индекс<br>3 / 2 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|
| 1                                                                                       | 2                           | 3                           | 4               |
| Обавезе фонда за покриће оперативних трошкова Агенције за четврти квартал 2024. године. | 48.778                      | 50.595                      | 104             |
| Сопствена средства Фонда                                                                | 103.954.946                 | 120.334.168                 | 116             |
| <b>УКУПНО ПАСИВА</b>                                                                    | <b>104.003.724</b>          | <b>120.384.763</b>          | <b>116</b>      |

у динарима

| КВАРТАЛ           | Наплаћена<br>премија  | Законски<br>максимум за<br>издвајање из<br>Фонда (1,70%) | Планирани<br>износ за<br>издвајање из<br>Фонда по<br>кварталима | Стварно<br>издвојена<br>средства из<br>Фонда | Проценат<br>стварно<br>издвојених<br>средстава из<br>Фонда |
|-------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| I квартал 2024.   | 2.954.326.339         | 50.223.548                                               | 49.537.000                                                      | 45.887.650                                   | 1,55%                                                      |
| II квартал 2024.  | 3.015.296.727         | 51.260.044                                               | 49.709.000                                                      | 44.094.718                                   | 1,46%                                                      |
| III квартал 2024. | 3.119.632.518         | 53.033.753                                               | 50.529.000                                                      | 41.845.042                                   | 1,34%                                                      |
| IV квартал 2024.  | 3.179.273.828         | 54.047.655                                               | 51.465.000                                                      | 50.594.780                                   | 1,59%                                                      |
| <b>УКУПНО</b>     | <b>12.268.529.412</b> | <b>208.565.000</b>                                       | <b>201.240.000</b>                                              | <b>182.422.190</b>                           | <b>1,49%</b>                                               |

## Преглед повећања и смањења средстава Фонда за осигурање депозита

| у динарима                                                       |                       |                       |                       |                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| РСД                                                              | 2021                  | 2022                  | 2023                  | 2024                  |
| <b>Стање средстава 1.1.</b>                                      | <b>25.016.187.087</b> | <b>29.059.341.772</b> | <b>33.654.770.624</b> | <b>39.749.197.075</b> |
| Наплаћена динарска премија                                       | 3.289.843.942         | 3.462.548.068         | 3.791.159.350         | 4.552.615.180         |
| Уплата Нове Агробанке ад у стечају                               | -                     | 181.923.263           | 60.291.743            | -                     |
| Уплата РБВ по основу пријаве потраживања                         | -                     | 3.869.044             | -                     | -                     |
| Уравнотежење биланса успеха фонда                                | 920.468.250           | 1.133.397.024         | 2.430.165.176         | 4.386.484.057         |
| <b>Укупно повећање</b>                                           | <b>4.210.312.192</b>  | <b>4.781.737.399</b>  | <b>6.281.616.269</b>  | <b>8.939.099.237</b>  |
| Смањење фонда за оперативне трошкове                             | 167.157.507           | 180.968.547           | 187.189.818           | 182.422.190           |
| Смањење фонда за набавку софтвера за исплату осигураних депозита | -                     | 5.340.000             | -                     | -                     |
| <b>Укупно смањење</b>                                            | <b>167.157.507</b>    | <b>186.308.547</b>    | <b>187.189.818</b>    | <b>182.422.190</b>    |
| <b>Стање на дан 31. 12.</b>                                      | <b>29.059.341.772</b> | <b>33.654.770.624</b> | <b>39.749.197.075</b> | <b>48.505.874.122</b> |

| у еврима                    |                    |                    |                    |                    |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ЕУР                         | 2021.              | 2022.              | 2023.              | 2024               |
| <b>Стање средстава 1.1.</b> | <b>366.017.949</b> | <b>423.902.082</b> | <b>485.024.281</b> | <b>547.953.587</b> |
| Наплаћена девизна премија   | 57.884.133         | 61.122.199         | 62.929.306         | 65.885.281         |
| <b>Укупно повећање</b>      | <b>57.884.133</b>  | <b>61.122.199</b>  | <b>62.929.306</b>  | <b>65.885.281</b>  |
| <b>Укупно смањење</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>Стање на дан 31.12.</b>  | <b>423.902.082</b> | <b>485.024.281</b> | <b>547.953.587</b> | <b>613.838.868</b> |

## Биланс успеха Фонда за осигурање депозита

| у хиљадама динара                                                                      |                                    |                           |                                    |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|--------------|--------------|
| Приходи                                                                                | Остварено за дванаест месеци 2023. | Финансијски план за 2024. | Остварено за дванаест месеци 2024. | Индекс 4 / 2 | Индекс 4 / 3 |
| 1. Приходи од улагања у ХоВ и приходи од камата на орочене депозите                    | 1.585.322                          | 2.923.908                 | 2.212.575                          | 140          | 76           |
| 2. Приходи од камата на депозите по виђењу за девизна средства Фонда на рачуну код НБС | 1.505.593                          | 1.296.275                 | 2.058.386                          | 137          | 159          |
| 3. Позитиван ефекат по основу обезвређења финансијских средстава                       | -                                  | -                         | 127.898                            | -            | -            |
| 4. Позитиван ефекат по основу курсних разлика                                          | -                                  | -                         | -                                  | -            | -            |
| <b>УКУПНО ПРИХОДИ</b>                                                                  | <b>3.090.915</b>                   | <b>4.220.183</b>          | <b>4.398.859</b>                   | <b>142</b>   | <b>104</b>   |

| у хиљадама динара                                                |                                    |                           |                                    |              |              |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|--------------|--------------|
| Расходи                                                          | Остварено за дванаест месеци 2023. | Финансијски план за 2024. | Остварено за дванаест месеци 2024. | Индекс 4 / 2 | Индекс 4 / 3 |
| Трошкови банке исплатиоца у случају наступања осигураног случаја | -                                  | 1.272                     | -                                  | -            | -            |
| Провизија (трговање ХоВ и банкарске услуге)                      | 1.087                              | 1.631                     | 1.535                              | 141          | 94           |
| Трошкови накнаде НБС за управљање                                | 4.902                              | 4.219                     | 6.353                              | 130          | 151          |



|                                                                  |                  |              |                  |            |            |
|------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|------------------|------------|------------|
| девизним средствима Фонда                                        |                  |              |                  |            |            |
| Трошкови чланарина у међународним институцијама                  | 2.689            | 2.717        | 2.106            | 78         | 78         |
| Вишак прихода над расходима за уравнотежење биланса успеха Фонда | **2.430.165      | -            | *4.386.484       | 181        | -          |
| Негативан ефекат по основу обезвређења финансијских средстава    | 652.035          | -            | -                | -          | -          |
| Негативан ефекат по основу курсних разлика                       | 37               | -            | 2.381            | -          | -          |
| <b>УКУПНО РАСХОДИ ( укључујући обрачунске категорије)</b>        | <b>3.090.915</b> | <b>9.839</b> | <b>4.398.859</b> | <b>142</b> | <b>-</b>   |
| <b>УКУПНО РАСХОДИ (без обрачунских категорија)</b>               | <b>660.750</b>   | <b>9.839</b> | <b>12.375</b>    | <b>2</b>   | <b>126</b> |

**V 6.2. Агенција – остале делатности (укључујући Фонд за заштиту инвеститора)****Биланс стања Агенције - актива**

| Актива                                                                                                  | у хиљадама динара           |                             |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|
|                                                                                                         | Стање на дан<br>31.12.2023. | Стање на дан<br>31.12.2024. | Индекс<br>3 / 2 |
| Динарска и девизна средства на рачунима Агенције                                                        | 106.062                     | 472.140                     | 445             |
| Исправка вредности готовине                                                                             | -158                        | -706                        | 447             |
| Вредност динарских државних ХоВ                                                                         | 141.594                     | 136.099                     | 96              |
| Исправка вредности ХоВ                                                                                  | -2.036                      | -1.341                      | 66              |
| Динарски депозити орочени код комерцијалних банака                                                      | 457.000                     | 399.450                     | 87              |
| Исправка вредности динарских депозита                                                                   | -770                        | -1.789                      | 232             |
| Потраживања по основу стамбеног кредита                                                                 | 30.868                      | 32.747                      | 106             |
| Исправка вредности стамбеног кредита                                                                    | -11.083                     | -11.083                     | 100             |
| Потраживање од банака за обрачунату камату на орочене депозите и депозите по виђењу                     | 1.005                       | 1.024                       | 102             |
| Потраживање од Фонда на име покрића оперативних трошкова за четврти квартал 2024.године                 | 48.778                      | 50.595                      | 104             |
| Остала актива ( Основна средства, одложена пореска средства, текућа пореска средства и остала средства) | 47.473                      | 34.530                      | 73              |
| <b>УКУПНО АКТИВА</b>                                                                                    | <b>818.733</b>              | <b>1.111.666</b>            | <b>136</b>      |

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

| Пасива                                                           | у хиљадама динара           |                             |                 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|
|                                                                  | Стање на дан<br>31.12.2023. | Стање на дан<br>31.12.2024. | Индекс<br>3 / 2 |
| Обавезе по основу кредита – Компонента 2 кредита ИБРД            | 60.344                      | 25.435                      | 42              |
| Обавезе према корисницима донација – Донације у инострану валути | 30.780                      | 30.738                      | 100             |
| Остале обавезе и резервисања                                     | 113.662                     | 454.802                     | 400             |
| Остали капитал - Пословни Фонд и Фонд за заштиту инвеститора     | 536.872                     | 547.887                     | 102             |
| Добит из претходних година                                       | 10.291                      | 10.291                      | 100             |
| Добит текуће године                                              | 66.784                      | 42.513                      | 64              |
| Порез на добит                                                   | -                           | -                           | -               |
| <b>УКУПНО ПАСИВА</b>                                             | <b>818.733</b>              | <b>1.111.666</b>            | <b>136</b>      |

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

| Приходи                                                                                                               | у хиљадама динара                        |                              |                                          |                 |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                                       | Остварено за<br>дванаест<br>месеци 2023. | Финансијски<br>план за 2024. | Остварено за<br>дванаест<br>месеци 2024. | Индекс<br>4 / 2 | Индекс<br>4 / 3 |
| Приходи од камата на депозите и улагања у ХоВ                                                                         | 38.659                                   | 38.074                       | 33.350                                   | 86              | 88              |
| Приходи од наплате накнаде у висини 3% од наплаћених потраживања којима управља Агенција у име и за рачун РС          | 148.753                                  | 99.591                       | 96.438                                   | 65              | 97              |
| Приходи од награда Агенцији при коначној деоби вођења с/л поступка у фин.инст.                                        | 11.490                                   | 17.034                       | 8.955                                    | 78              | 53              |
| Приходи од награда Агенцији у функцији с/л управника по основу наплате 1,5% од реализованих прилива фин. инст. у с/л. | 14.915                                   | 14.127                       | 9.515                                    | 64              | 67              |
| Приходи од накнаде трошкова с/л поступка у складу са решењем суда                                                     | 6.700                                    | 6.300                        | 6.000                                    | 90              | 95              |



|                                                                                                                                                  |                |                |                |           |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|-----------|
| Приходи од накнаде стварних трошкова с/л поступка за ангажовање стручних лица                                                                    | 5.032          | 2.952          | 4.154          | 83        | 141       |
| Приходи од наплате 1,7% за покриће оперативних трошкова АОД-а на терет средстава Фонда за осигурање депозита (максимални законски проценат 1,7%) | 187.190        | 201.240        | 182.422        | 97        | 91        |
| Приходи од укидања неискориштених резервисања и остали приходи од наплате од банака у стечају                                                    | 6.336          | 2.236          | 20.860         | 329       | 933       |
| Приходи од промене вредности                                                                                                                     | 1.818          | 2.078          | 992            | 55        | 48        |
| <b>УКУПНО ПРИХОДИ</b>                                                                                                                            | <b>420.893</b> | <b>383.632</b> | <b>362.686</b> | <b>86</b> | <b>95</b> |

у хиљадама динара

| Расходи                                                                      | Остварено за<br>дванаест месеци<br>2023. | Финансијски<br>план за 2024. | Остварено за<br>дванаест месеци<br>2024. | Индекс<br>4 / 2 | Индекс<br>4 / 3 |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Расходи камата по основу осталих обавеза – закуп пословног простора - лизинг | 197                                      | 321                          | 70                                       | 36              | 22              |
| Расходи камате по основу IBRD кредита                                        | 2.762                                    | 2.750                        | 2.354                                    | 85              | 86              |
| Расходи накнада и провизија                                                  | 1.121                                    | 969                          | 1.239                                    | 111             | 128             |
| Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи                       | 215.578                                  | 220.340                      | 201.463                                  | 93              | 91              |
| Трошкови материјала                                                          | 5.940                                    | 6.400                        | 4.714                                    | 79              | 74              |
| Трошкови услуга                                                              | 18.014                                   | 15.620                       | 18.676                                   | 104             | 120             |
| Трошкови амортизације основних средстава                                     | 9.224                                    | 9.700                        | 9.475                                    | 103             | 98              |
| Нематеријални трошкови                                                       | 23.385                                   | 24.640                       | 21.043                                   | 90              | 85              |
| Трошкови накнада исплаћених стечајним повереницима                           | 4.320                                    | 2.952                        | 2.567                                    | 59              | 87              |
| Трошак пореза и доприноса који не зависе од пословног резултата              | 44.909                                   | 43.339                       | 43.566                                   | 97              | 101             |
| Остали трошкови                                                              | 1.439                                    | 870                          | 938                                      | 65              | 108             |
| Расходи резервисања                                                          | 4.985                                    | 3.600                        | 5.357                                    | 107             | 149             |
| Негативан ефекат по основу обезвређења финансијских средстава                | 8.755                                    | -                            | 872                                      | 10              | -               |
| Негативан ефекат по основу курсних разлика                                   | 3                                        | -                            | 47                                       | 1567            | -               |
| Непланирани ванредни расходи                                                 | 80                                       | 1.000                        | -                                        | -               | -               |
| <b>УКУПНО РАСХОДИ</b>                                                        | <b>340.712</b>                           | <b>332.501</b>               | <b>312.381</b>                           | <b>92</b>       | <b>94</b>       |
| <b>ВИШАК ПРИХОДА НАД<br/>РАСХОДИМА</b>                                       | <b>80.181</b>                            | <b>51.131</b>                | <b>50.305</b>                            | <b>63</b>       | <b>98</b>       |

### V 6.3. Агенција - збирно

#### Збирни биланс стања Агенције

| Актива                                                                                                 | у хиљадама динара  |                    |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------|
|                                                                                                        | Стање на           | Стање на           | Индекс     |
|                                                                                                        | дан<br>31.12.2023. | дан<br>31.12.2024. | 3 / 2      |
| Динарска и девизна средства на рачунима Агенције                                                       | 49.799.170         | 62.443.882         | 125        |
| Исправка вредности готовине                                                                            | -62.218            | -70.923            | 114        |
| Вредност динарских државних ХоВ                                                                        | 39.656.451         | 45.920.732         | 116        |
| Исправка вредности динарских ХоВ                                                                       | -531.441           | -432.173           | 81         |
| Вредност девизних државних ХоВ (деноминираних у ЕУР)                                                   | 12.787.473         | 6.520.453          | 51         |
| Исправка вредности девизних ХоВ                                                                        | -137.508           | -87.439            | 64         |
| Орочени депозити код НБС у ЕУР                                                                         | 2.577.821          | 6.552.834          | 254        |
| Исправка вредности орочених депозита у ЕУР                                                             | -9.631             | -22.218            | 231        |
| Потраживања од НБС за обрачунату камату на орочене депозите у ЕУР                                      | 9.188              | 8.024              | 87         |
| Потраживање од НБС за обрачунату камату на депозите по виђењу за динарска и девизна средства Фонда     | 159.881            | 157.783            | 99         |
| Потраживање од банака за обрачунату камату на орочене депозите                                         | 1.005              | 1.024              | 102        |
| Динарски депозити орочени код комерцијалних банака                                                     | 457.000            | 399.450            | 87         |
| Исправка вредности динарских депозита орочених код банака                                              | -770               | -1.789             | 232        |
| Потраживања по основу стамбеног кредита                                                                | 30.868             | 32.747             | 106        |
| Исправка вредности стамбеног кредита                                                                   | -11.083            | -11.083            | 100        |
| Потраживање од фонда на име покрића оперативних трошкова                                               | 48.778             | 50.595             | 104        |
| Потраживање од Нове Агробанке а.д. у стечају по основу оснивачког капитала                             | 168.465            | 168.465            | 100        |
| Исправка потраживање од Нове Агробанке а.д. у стечају по основу оснивачког капитала                    | (168.465)          | (168.465)          | 100        |
| Остала актива (Основна средства, одложена пореска средства, текућа пореска средства и остала средства) | 47.473             | 34.530             | 73         |
| <b>УКУПНО АКТИВА</b>                                                                                   | <b>104.822.457</b> | <b>121.496.429</b> | <b>116</b> |

| Пасива                                                    | у хиљадама динара  |                    |            |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------|
|                                                           | Стање на           | Стање на           | Индекс     |
|                                                           | дан<br>31.12.2023. | дан<br>31.12.2024. | 3 / 2      |
| Обавезе по основу кредита - компонента 2 кредита IBRD     | 60.344             | 25.435             | 42         |
| Обавезе фонда за покриће оперативних трошкова АОД-а       | 48.778             | 50.595             | 104        |
| Остали разграничени приходи – донације у инострану валути | 30.780             | 30.738             | 100        |
| Остале обавезе и резервисања                              | 113.662            | 454.802            | 400        |
| Остали капитал и сопствена средства Фонда                 | 104.491.818        | 120.882.055        | 116        |
| Добит из ранијих година                                   | 10.291             | 10.291             | 100        |
| Резултат пословања                                        | 66.784             | 42.513             | 64         |
| <b>УКУПНО ПАСИВА</b>                                      | <b>104.822.457</b> | <b>121.496.429</b> | <b>116</b> |



## Збирни биланс успеха Агенције

у хиљадама динара

| Приходи                                                                                                | Остварено за<br>дванаест<br>месеци 2023. | Фин. план<br>за 2024. | Остварено за<br>дванаест<br>месеци 2024. | Индекс<br>4 / 2 | Индекс<br>4 / 3 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Приходи од камата на депозите и<br>улагање у ХоВ                                                       | 3.129.574                                | 4.258.257             | 4.304.311                                | 138             | 101             |
| Приходи од наплате 3% -<br>потраживања у име и за рачун РС                                             | 148.753                                  | 99.591                | 96.438                                   | 65              | 97              |
| Приходи од накнаде трошкова<br>стечајног/ликвидационог поступка<br>при коначној деоби                  | 11.490                                   | 17.034                | 8.955                                    | 78              | 53              |
| Приходи од наплате 1,5% стварних<br>трошкова, Агенција у функцији<br>стечајног управника               | 14.915                                   | 14.127                | 9.515                                    | 64              | 67              |
| Приходи од накнаде трошкова с/л<br>поступка у складу са решењем суда                                   | 6.700                                    | 6.300                 | 6.000                                    | 90              | 95              |
| Приходи од накнаде стварних<br>трошкова с/л поступка за<br>ангажовање стручних лица                    | 5.032                                    | 2.952                 | 4.154                                    | 83              | 141             |
| Приходи од наплате за покриће<br>оперативних трошкова                                                  | 187.190                                  | 201.240               | 182.422                                  | 97              | 91              |
| Приходи од укидања<br>неискоришћених резервисања и<br>остали приходи од наплате од<br>банака у стечају | 6.336                                    | 2.236                 | 20.860                                   | 329             | 933             |
| Приходи од промене вредности<br>потраживања – стамбени кредит                                          | 1.818                                    | 2.078                 | 992                                      | 55              | 48              |
| Позитиван ефекат по основу<br>обезвређења финансијских<br>средстава                                    | -                                        | -                     | 127.026                                  | -               | -               |
| Позитиван ефекат по основу<br>курсних разлика                                                          | -                                        | -                     | -                                        | -               | -               |
| <b>УКУПНО ПРИХОДИ</b>                                                                                  | <b>3.511.808</b>                         | <b>4.603.815</b>      | <b>4.760.673</b>                         | <b>136</b>      | <b>103</b>      |

у хиљадама динара

| Расходи                                                                | Остварено за<br>дванаест<br>месеци 2023. | Фин. план<br>за 2024. | Остварено за<br>дванаест<br>месеци 2024. | Индекс<br>4 / 2 | Индекс<br>4 / 3 |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Расходи камата по основу осталих<br>обавеза - закуп пословног простора | 197                                      | 321                   | 70                                       | 36              | 22              |
| Расходи камата – кредит IBRD<br>компонента 2                           | 2.762                                    | 2.750                 | 2.354                                    | 85              | 86              |
| Трошкови банке исплатиоца у случају<br>наступања осигураног случаја    | -                                        | 1.272                 | -                                        | -               | -               |
| Провизија (трговање ХОВ и банкарске<br>услуге)                         | 2.208                                    | 2.600                 | 2.774                                    | 126             | 107             |
| Трошкови накнаде НБС за управљање<br>девизним средствима Фонда         | 4.902                                    | 4.219                 | 6.353                                    | 130             | 151             |
| Трошкови зарада, накнада зарада и<br>остали лични расходи              | 215.578                                  | 220.340               | 201.463                                  | 93              | 91              |
| Трошкови материјала                                                    | 5.940                                    | 6.400                 | 4.714                                    | 79              | 74              |
| Трошкови услуга                                                        | 18.014                                   | 15.620                | 18.676                                   | 104             | 120             |
| Трошкови амортизације основних<br>средстава                            | 9.224                                    | 9.700                 | 9.475                                    | 103             | 98              |
| Нематеријални трошкови                                                 | 23.385                                   | 24.640                | 21.043                                   | 90              | 85              |
| Трошкови накнада исплаћених                                            | 4.320                                    | 2.952                 | 2.567                                    | 59              | 87              |



|                                                                    |                  |                  |                  |            |              |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------|--------------|
| стечајним повереницима                                             |                  |                  |                  |            |              |
| Трошак пореза и доприноса који не зависе од пословног резултата    | 44.909           | 43.339           | 43.566           | 97         | 101          |
| Трошкови чланарина у међународним институцијама                    | 2.689            | 2.717            | 2.106            | 78         | 78           |
| Расходи резервисања, непланирани ванредни расходи и остали расходи | 6.504            | 5.470            | 6.295            | 97         | 115          |
| Остали расходи за уравнотежење биланса успеха фонда                | 2.430.165        | -                | 4.386.484        | 181        | -            |
| Негативан ефекат по основу обезвређења финансијских средстава      | 660.790          | -                | -                | -          | -            |
| Негативан ефекат по основу курсних разлика                         | 40               | -                | 2.428            | -          | -            |
| <b>УКУПНО РАСХОДИ</b>                                              | <b>3.431.627</b> | <b>342.340</b>   | <b>4.710.368</b> | <b>137</b> | <b>1.376</b> |
| <b>ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА</b>                                 | <b>80.181</b>    | <b>4.261.475</b> | <b>50.305</b>    | <b>63</b>  | <b>-</b>     |

## V 6.4. Ванбилансна евиденција

| ОСНОВ                                                                                                                                   | у хиљадама динара    |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                                                                         | Стање<br>31.12.2023. | Стање<br>31.12.2024. |
| Преузета потраживања од банака у стечају                                                                                                | 92.145.991           | 91.553.952           |
| - Париски клуб поверилаца                                                                                                               | 40.128.024           | 38.346.864           |
| - Лондонски клуб поверилаца                                                                                                             | 20.312.506           | 22.168.283           |
| - ИБРД                                                                                                                                  | 23.005.185           | 22.597.930           |
| - Остали инострани повериоци (ЕЗ, Фонд за развој савета Европе, уговори о намирењу, пријаве потраживања и -остало )                     | 8.174.227            | 7.914.826            |
| - Имовина стечена у поступку наплате потраживања банака у стечају                                                                       | 526.049              | 526.049              |
| Преузета потраживања од банака по основу приватизације (укључена стечена учешћа)                                                        | 3.146.078            | 3.141.867            |
| Преузета потраживања од Развојне банке Војводине                                                                                        | 1.205.821            | 1.058.137            |
| Преузета потраживања од Развојне банке Војводине ад Нови Сад у стечају                                                                  | 1.169.128            | 1.005.051            |
| Имовина стечена у поступку наплате потраживања од Развојне банке Војводине ад Нови Сад у стечају (имовина, примљена јемства – хипотеке) | 36.693               | 53.086               |
| Преузета потраживања од Српске банке ад Београд                                                                                         | 5.818.903            | 5.511.249            |
| Преузета потраживања од Српске банке ад Београд                                                                                         | 1.417.046            | 1.428.561            |
| Имовина стечена у поступку наплате потраживања од Српске банке ад Београд                                                               | 4.401.857            | 4.082.688            |
| Преузета потраживања од ЈИК банке ад у стечају                                                                                          | 2.353.885            | 2.353.885            |
| Преузета потраживања од ПБ Агробанке                                                                                                    | -                    | 4.156.075            |
| Остала ванбилансна актива АОД – обезбеђење стамбеног кредита - хипотека                                                                 | 10.467               | 10.467               |
| <b>УКУПНО</b>                                                                                                                           | <b>104.681.145</b>   | <b>107.785.632</b>   |


  
 др Љубица Пантелић
   
 вршилац функције директора