

**DRŽAVNA AGENCIJA ZA
OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I
SANACIJU BANAKA**

**Godišnji financijski
izvještaji**

2017.

SADRŽAJ

| | |
|--|----|
| IZJAVA O ODGOVORNOSTI DIREKTORICE AGENCIJE | 3 |
| IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA OSNIVAČU DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA | 4 |
| BILANCA | 6 |
| IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA | 12 |
| BILJEŠKE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE | 16 |

IZJAVA O ODGOVORNOSTI DIREKTORICE AGENCIJE

Direktorica je odgovorna za pripremu finansijskih izvještaja za poslovnu 2017. godinu, koji se sastoje od Bilance, Izvještaja o prihodima i rashodima i Bilješki uz finansijske izvještaje, i sastavljaju se u skladu sa Zakonom o finansijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (NN 121/14), te je odgovorna za vođenje vjerodostojne računovodstvene evidencije potrebne za pripremu finansijskih izvještaja u bilo koje vrijeme.

Direktorica ima općenitu odgovornost za poduzimanje koraka u cilju očuvanja imovine Agencije te u sprečavanju i otkrivanju prijevara i ostalih nepravilnosti.

Direktorica je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika, u skladu s računovodstvenim propisima primjenjivim na neprofitne organizacije, koje će se dosljedno primjenjivati, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, pripremu finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je prepostavka da će Agencija nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Finansijski izvještaji na stranicama 6. do 31. odobreni su 28. veljače 2018. od strane Direktorice.

Marija Hrebac

Direktorica Državne agencije za
osiguranje štednih uloga i
sanaciju banaka





Revizija • Savjetovanje

Antares revizija d.o.o. za reviziju
Heinzelova 62/a, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska
tel: +385 (0)1 6386 316, fax: +385 (0)1 6386 317

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA OSNIVAČU DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih godišnjih finansijskih izvještaja neprofitne organizacije Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka („Agencija“) za 2017. godinu, koji obuhvaćaju Bilancu na 31. prosinca 2017. godine na obrascu: BIL-NPF, Izvještaj o prihodima i rashodima za tada završenu godinu na obrascu: PR-RAS-NPF i Bilješke koje su dopuna podataka iz Bilance i Izvještaja o prihodima i rashodima.

Prema našem mišljenju, godišnji finansijski izvještaji Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka za godinu završenu 31. prosinca 2017. sastavljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa Zakonom o finansijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (Narodne novine, br. 121/14).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja. Neovisni smo od Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ostala pitanja

Zakon o finansijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija primijenjen pri sastavljanju godišnjih finansijskih izvještaja Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka za godinu završenu 31. prosinca 2017. i na koje se odnosi naše izvješće neovisnog revizora, predstavlja okvir sukladnosti kojim se zahtijeva objavljivanje samo onih informacija koje propisuje taj Zakon. Zbog toga, sukladno tom Zakonu nisu u Bilješkama objavljene sve informacije koje su inače nužne za pružanje objektivne i realne slike finansijskog položaja i poslovanja Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, kao što su primjerice informacije o primjenjenom okviru finansijskog izvještavanja, primjenjenim računovodstvenim politikama, povezanim strankama, događajima nakon datuma bilance, primjenjivosti i primjenom temeljne računovodstvene prepostavke vremenske neograničenosti poslovanja, značajnim neizvjesnostima povezanih s primjenom temeljne računovodstvene prepostavke vremenske neograničenosti poslovanja, kao i druge informacije nužne za fer prezentaciju godišnjih finansijskih izvještaja.

Odgovornost Direktorice za godišnje finansijske izvještaje

Direktorica Agencije odgovorna je za godišnje finansijske izvještaje sastavljeni u skladu sa Zakonom o finansijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, kao i za one interne kontrole za koje ona odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške. Oni koji su zaduženi za upravljanje Agencijom su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Agencija.



Revizija • Savjetovanje

Antares revizija d.o.o. za reviziju
Heinzelova 62/a, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska
tel: +385 (0)1 6386 316, fax: +385 (0)1 6386 317

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garantija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomski odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazeњenje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrol Agencije.
- ocjenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika.
- ocjenjujemo razumnost računovodstvenih procjena koje je dala Direktorica Agencije i s tim povezanih objava.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i pitanja u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Zagreb, 27. lipnja 2018.

Antares revizija d.o.o. za reviziju
Heinzelova 62a
10 000 Zagreb
Republika Hrvatska

Ivana Matovina



Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

BILANCA
stanje na dan 31.12.2017.
BIL-NPF

| OPIS | AOP | Bilješke | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2017. | U kn Indeks (5/4) |
|--|-----|----------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| IMOVINA | | | | | |
| IMOVINA (AOP 002+074) | 001 | | 8.646.121.233 | 6.782.668.166 | 78,4 |
| Nefinancijska imovina (AOP 003+018+047+051+055+064) | 002 | | 336.020.176 | 3.653.431 | 1,1 |
| Neproizvedena dugotrajna imovina (AOP 004+008-017) | 003 | 4 | 40.684.376 | 41.559 | 0,1 |
| Materijalna imovina – prirodna bogatstva (AOP 005 do 007) | 004 | | 40.632.314 | 0 | 0,0 |
| Zemljište | 005 | | 40.632.314 | | 0,0 |
| Rudna bogatstva | 006 | | | | - |
| Ostala prirodna materijalna imovina | 007 | | | | - |
| Nematerijalna imovina (AOP 009 do 016) | 008 | | 251.372 | 273.592 | 108,8 |
| Patenti | 009 | | | | - |
| Koncesije | 010 | | | | - |
| Licence | 011 | | 251.372 | 273.592 | 108,8 |
| Ostala prava | 012 | | | | - |
| Goodwill | 013 | | | | - |
| Osnivački izdaci | 014 | | | | - |
| Izdaci za razvoj | 015 | | | | - |
| Ostala nematerijalna imovina | 016 | | | | - |
| Ispravak vrijednosti neproizvedene dugotrajne imovine | 017 | | 199.310 | 232.033 | 116,4 |
| Proizvedena dugotrajna imovina (AOP 019+023+031+034+039+042-046) | 018 | 5 | 295.335.800 | 2.967.352 | 1,0 |
| Gradičinski objekti (AOP 020 do 022) | 019 | | 378.876.262 | 2.814.000 | 0,7 |
| Stambeni objekti | 020 | | | | - |
| Poslovni objekti | 021 | | 378.876.262 | 2.814.000 | 0,7 |
| Ostali građevinski objekti | 022 | | | | - |
| Postrojenja i oprema (AOP 024 do 030) | 023 | | 4.056.399 | 4.033.702 | 99,4 |
| Uredská oprema i namještaj | 024 | | 3.349.283 | 3.318.056 | 99,1 |
| Komunikacijska oprema | 025 | | 133.323 | 133.323 | 100,0 |
| Oprema za održavanje i zaštitu | 026 | | 573.793 | 582.323 | 101,5 |
| Medicinska i laboratorijska oprema | 027 | | | | - |
| Instrumenti, uređaji i strojevi | 028 | | | | - |
| Sportska i glazbena oprema | 029 | | | | - |
| Uredaji, strojevi i oprema za ostale namjene | 030 | | | | - |
| Prijevozna sredstva (AOP 032+033) | 031 | | 449.420 | 0 | 0,0 |
| Prijevozna sredstva u cestovnom prometu | 032 | | 449.420 | | 0,0 |
| Ostala prijevozna sredstva | 033 | | | | - |
| Knjige, umjetnička djela i ostale izložbene vrijednosti (AOP 035 do 038) | 034 | | 1.220.162 | 500.155 | 41,0 |
| Knjige u knjižnicama | 035 | | | | - |
| Umjetnička djela (izložena u galerijama, muzejima i slično) | 036 | | 1.220.162 | 500.155 | 41,0 |
| Muzejski izlošci i predmeti prirodnih rjetkosti | 037 | | | | - |
| Ostale nespomenute izložbene vrijednosti | 038 | | | | - |
| Višegodišnji nasadi i osnovno stado (AOP 040+041) | 039 | | 0 | 0 | - |
| Višegodišnji nasadi | 040 | | | | - |
| Osnovno stado | 041 | | | | - |
| Nematerijalna proizvedena imovina (AOP 043 do 045) | 042 | | 1.584.474 | 1.612.974 | 101,8 |
| Ulaganja u računalne programe | 043 | | 1.584.474 | 1.612.974 | 101,8 |
| Umjetnička, literarna i znanstvena djela | 044 | | | | - |
| Ostala nematerijalna proizvedena imovina | 045 | | | | - |
| Ispravak vrijednosti proizvedene dugotrajne imovine | 046 | | 90.850.917 | 5.993.479 | 6,6 |

BILANCA (NASTAVAK)
stanje na dan 31.12.2017.
BIL-NPF

| OPIS | AOP | Bilješke | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2017. | U kn Indeks (5/4) |
|--|-----|----------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| IMOVINA | | | | | |
| Plemeniti metali i ostale pohranjene vrijednosti (AOP 048) | 047 | | 0 | 0 | - |
| Plemeniti metali i ostale pohranjene vrijednosti (AOP 049+050) | 048 | | 0 | 0 | - |
| Plemeniti metali i drago kamenje | 049 | | | | - |
| Pohranjene knjige, umjetnička djela i slične vrijednosti | 050 | | | | - |
| Sitni inventar (AOP 052+053-054) | 051 | | 0 | 0 | - |
| Zalihe sitnog inventara | 052 | | | | - |
| Sitni inventar u uporabi | 053 | | 26.426 | 32.955 | 124,7 |
| Ispravak vrijednosti sitnog inventara | 054 | | 26.426 | 32.955 | 124,7 |
| Nefinansijska imovina u pripremi (AOP 056 do 059+062+063) | 055 | | 0 | 0 | - |
| Gradevinski objekti u pripremi | 056 | | | | - |
| Postrojenja i oprema u pripremi | 057 | | | | - |
| Prijevozna sredstva u pripremi | 058 | | | | - |
| Višegodišnji nasadi i osnovno stado u pripremi (AOP 060+061) | 059 | | 0 | 0 | - |
| Višegodišnji nasadi u pripremi | 060 | | | | - |
| Osnovno stado u pripremi | 061 | | | | - |
| Ostala nematerijalna proizvedena imovina u pripremi | 062 | | | | - |
| Ostala nefinansijska imovina u pripremi | 063 | | | | - |
| Proizvedena kratkotrajna imovina (AOP 065+070+073) | 064 | | 0 | 644.520 | - |
| Zalihe za obavljanje djelatnosti (AOP 066 do 069) | 065 | | 0 | 0 | - |
| Zalihe za preraspodjelu drugima | 066 | | | | - |
| Zalihe materijala za redovne potrebe | 067 | | | | - |
| Zalihe rezervnih dijelova | 068 | | | | - |
| Zalihe materijala za posebne potrebe | 069 | | | | - |
| Proizvodnja i proizvodi (AOP 071+072) | 070 | | 0 | 0 | - |
| Proizvodnja u tijeku | 071 | | | | - |
| Gotovi proizvodi | 072 | | | | - |
| Roba za daljnju prodaju | 073 | | | 644.520 | - |
| Finansijska imovina (AOP 075+083+100+105+125+133+142) | 074 | 6 | 8.310.101.057 | 6.779.014.735 | 81,6 |
| Novac u banci i blagajni (AOP 076+080+081+082) | 075 | | 759.300.920 | 1.469.836.583 | 193,6 |
| Novac u banci (AOP 077 do 079) | 076 | | 759.300.459 | 1.469.835.938 | 193,6 |
| Novac na računu kod tuzemnih poslovnih banaka | 077 | | 759.300.459 | 1.469.835.938 | 193,6 |
| Novac na računu kod inozemnih poslovnih banaka | 078 | | | | - |
| Prijelazni račun | 079 | | | | - |
| Izdvojena novčana sredstva | 080 | | | | - |
| Novac u blagajni | 081 | | 461 | 645 | 139,9 |
| Vrijednosnice u blagajni | 082 | | | | - |
| Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo (AOP 084+087+088+089+095) | 083 | | 2.418.109 | 2.107.636 | 87,2 |
| Depoziti u bankama i ostalim finansijskim institucijama (AOP 085+086) | 084 | | 0 | 0 | - |
| Depoziti u tuzemnim bankama i ostalim finansijskim institucijama | 085 | | | | - |
| Depoziti u inozemnim bankama i ostalim finansijskim institucijama | 086 | | | | - |
| Jamčevni polozi | 087 | | 2.307.007 | 1.949.020 | 84,5 |
| Potraživanja od radnika | 088 | | 15 | | 0,0 |

BILANCA (NASTAVAK)
stanje na dan 31.12.2017.
BIL-NPF

| OPIS | AOP | Bilješke | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2017. | U kn Indeks (5/4) |
|---|-----|----------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| IMOVINA | | | | | |
| Potraživanja za više plaćene poreze i doprinose (AOP 090 do 094) | 089 | | 0 | 0 | - |
| Potraživanje za više plaćene poreze | 090 | | | | - |
| Potraživanja za porez na dodanu vrijednost kod obveznika | 091 | | | | - |
| Potraživanja za više plaćene carine i carinske pristojbe | 092 | | | | - |
| Potraživanja za više plaćene ostale poreze | 093 | | | | - |
| Potraživanja za više plaćene doprinose | 094 | | | | - |
| Ostala potraživanja (AOP 096 do 099) | 095 | | 111.087 | 158.616 | 142,8 |
| Potraživanja za naknade koje se refundiraju | 096 | | 2.709 | 24.450 | 902,5 |
| Potraživanja za naknade štete | 097 | | | | - |
| Potraživanja za predujmove | 098 | | 65.000 | 90.000 | 138,5 |
| Ostala nespomenuta potraživanja | 099 | | 43.378 | 44.166 | 101,8 |
| Zajmovi (AOP 101+102+103-104) | 100 | | 281.101.158 | 0 | 0,0 |
| Zajmovi građanima i kućanstvima | 101 | | 64.266.739 | | 0,0 |
| Zajmovi pravnim osobama koji obavljaju poduzetničku djelatnost | 102 | | 1.372.191.152 | | 0,0 |
| Zajmovi ostalim subjektima | 103 | | | | - |
| Ispravak vrijednosti danih zajmova | 104 | | 1.155.356.733 | | 0,0 |
| Vrijednosni papiri (AOP 106+109+112+115+118+121-124) | 105 | | 3.805.775.095 | 3.428.784.159 | 90,1 |
| Čekovi (AOP 107+108) | 106 | | 0 | 0 | - |
| Čekovi-tuzemni | 107 | | | | - |
| Čekovi-inozemni | 108 | | | | - |
| Komercijalni i blagajnički zapisi (AOP 110+111) | 109 | | 0 | 0 | - |
| Komercijalni i blagajnički zapisi – tuzemni | 110 | | | | - |
| Komercijalni i blagajnički zapisi – inozemni | 111 | | | | - |
| Mjenice (AOP 113+114) | 112 | | 0 | 0 | - |
| Mjenice – tuzemne | 113 | | | | - |
| Mjenice – inozemne | 114 | | | | - |
| Obveznice (AOP 116+117) | 115 | | 79.551.189 | 79.551.189 | 100,0 |
| Obveznice – tuzemne | 116 | | 79.551.189 | 79.551.189 | 100,0 |
| Obveznice – inozemne | 117 | | | | - |
| Opcije i drugi finansijski derivati (AOP 119+120) | 118 | | 0 | 0 | - |
| Opcije i drugi finansijski derivati – tuzemni | 119 | | | | - |
| Opcije i drugi finansijski derivati – inozemni | 120 | | | | - |
| Ostali vrijednosni papiri (AOP 122+123) | 121 | | 3.726.223.906 | 3.349.232.970 | 89,9 |
| Ostali tuzemni vrijednosni papiri | 122 | | 3.726.223.906 | 3.349.232.970 | 89,9 |
| Ostali inozemni vrijednosni papiri | 123 | | | | - |
| Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira | 124 | | | | - |
| Dionice i udjeli u glavnici (AOP 126+129-132) | 125 | | 1.729.305.733 | 631.198.089 | 36,5 |
| Dionice i udjeli u glavnici banaka i ostalih finansijskih institucija (AOP 127+128) | 126 | | 671.967.042 | 630.198.089 | 93,8 |
| Dionice i udjeli u glavnici tuzemnih banaka i ostalih finansijskih institucija | 127 | | 639.088.289 | 630.198.089 | 98,6 |
| Dionice i udjeli u glavnici inozemnih banaka i ostalih finansijskih institucija | 128 | | 32.878.753 | | 0,0 |
| Dionice i udjeli u glavnici trgovачkih društava (AOP 130+131) | 129 | | 1.207.426.083 | 1.000.000 | 0,1 |
| Dionice i udjeli u glavnici tuzemnih trgovачkih društava | 130 | | 1.197.961.324 | | 0,0 |
| Dionice i udjeli u glavnici inozemnih trgovачkih društava | 131 | | 9.464.759 | 1.000.000 | 10,6 |
| Ispravak vrijednosti dionica i udjela u glavnici | 132 | | 150.087.392 | | 0,0 |

BILANCA (NASTAVAK)
stanje na dan 31.12.2017.
BIL-NPF

| OPIS 1 | AOP 2 | Bilješke 3 | 31. prosinca 2016. 4 | 31. prosinca 2017. 5 | U kn Indeks (5/4) 6 |
|--|----------|---------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------|
| | | | | | |
| IMOVINA | | | | | |
| Potraživanja za prihode (AOP 134 do 137+140-141) | 133 | | 1.732.200.042 | 1.247.088.268 | 72,0 |
| Potraživanja od kupaca | 134 | | 2.015.301.455 | 1.670.719.202 | 82,9 |
| Potraživanja za članarine i članske doprinose | 135 | | | | - |
| Potraživanja za prihode po posebnim propisima | 136 | | 141.717.533 | 138.670.667 | 97,9 |
| Potraživanja za prihode od imovine (AOP 138+139) | 137 | | 828.601.600 | 6.383.654 | 0,8 |
| Potraživanja za prihode od finansijske imovine | 138 | | 828.583.725 | 6.358.904 | 0,8 |
| Potraživanja za prihode od nefinansijske imovine | 139 | | 17.875 | 24.750 | 138,5 |
| Ostala nespomenuta potraživanja | 140 | | 4.814.732 | 314.733 | 6,5 |
| Ispravak vrijednosti potraživanja | 141 | | 1.258.235.278 | 568.999.988 | 45,2 |
| Rashodi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda (AOP 143+144) | 142 | | 0 | 0 | - |
| Rashodi budućih razdoblja | 143 | | | | - |
| Nedospjela naplata prihoda | 144 | | | | - |

BILANCA (NASTAVAK)
stanje na dan 31.12.2017.
BIL-NPF

| OPIS | AOP | Bilješke | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2017. | U kn Indeks (5/4) |
|---|-----|----------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| OBVEZE I VLASTITI IZVORI | | | | | |
| OBVEZE I VLASTITI IZVORI (AOP 146+195) | 145 | | 8.646.121.233 | 6.782.668.166 | 78,4 |
| Obveze (AOP 147+174+182+190) | 146 | 7 | 608.907.892 | 27.377.661 | 4,5 |
| Obveze za rashode (AOP 148+156+164+168+169+170) | 147 | | 13.607.722 | 8.568.179 | 63,0 |
| Obveze za radnike (AOP 149 do 155) | 148 | | 364.506 | 282.790 | 77,6 |
| Obveze za plaće – neto | 149 | | 187.628 | 151.559 | 80,8 |
| Obveze za naknade plaća – neto | 150 | | | | - |
| Obveze za plaće u naravi – neto | 151 | | | | - |
| Obveze za porez i pritez na dohodak iz plaća | 152 | | 32.757 | 17.207 | 52,5 |
| Obveze za doprinose iz plaća | 153 | | 66.349 | 50.766 | 76,5 |
| Obveze za doprinose na plaće | 154 | | 51.936 | 43.391 | 83,5 |
| Ostale obveze za radnike | 155 | | 25.836 | 19.867 | 76,9 |
| Obveze za materijalne rashode (AOP 157 do 163) | 156 | | 160.468 | 116.899 | 72,8 |
| Naknade troškova radnicima | 157 | | 9.033 | 3.748 | 41,5 |
| Naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično | 158 | | | | - |
| Naknade volonterima | 159 | | | | - |
| Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa | 160 | | 103 | | 0,0 |
| Obveze prema dobavljačima u zemlji | 161 | | 151.332 | 113.151 | 74,8 |
| Obveze prema dobavljačima u inozemstvu | 162 | | | | - |
| Ostale obveze za financiranje rashoda poslovanja | 163 | | | | - |
| Obveze za finansijske rashode (AOP 165 do 167) | 164 | | 13.043.591 | 6.316.364 | 48,4 |
| Obveze za kamate za izdane vrijednosne papire | 165 | | | | - |
| Obveze za kamate za primljene kredite i zajmove | 166 | | | | - |
| Obveze za ostale finansijske rashode | 167 | | 13.043.591 | 6.316.364 | 48,4 |
| Obveze za prikupljena sredstva pomoći | 168 | | | | - |
| Obveze za kazne, penale i naknade šteta | 169 | | | | - |
| Ostale obveze (AOP 171 do 173) | 170 | | 39.157 | 1.852.126 | 4.730,0 |
| Obveze za poreze | 171 | | | | - |
| Obveze za porez na dodanu vrijednost | 172 | | 39.157 | 21.284 | 54,4 |
| Obveze za predujmove, depozite, primljene jamčevine i ostale nespomenute obveze | 173 | | | 1.830.842 | - |
| Obveze za vrijednosne papire (AOP 175+178-181) | 174 | | 0 | 0 | - |
| Obveze za čekove (AOP 176+177) | 175 | | 0 | 0 | - |
| Obveze za čekove – tuzemne | 176 | | | | - |
| Obveze za čekove – inozemne | 177 | | | | - |
| Obveze za mjenice (AOP 179+180) | 178 | | 0 | 0 | - |
| Obveze za mjenice – tuzemne | 179 | | | | - |
| Obveze za mjenice – inozemne | 180 | | | | - |
| Ispravak vrijednosti obveza za vrijednosne papire | 181 | | | | - |
| Obveze za kredite i zajmove (AOP 183+186-189) | 182 | | 0 | 0 | - |
| Obveze za kredite banaka i ostalih kreditora (AOP 184+185) | 183 | | 0 | 0 | - |
| Obveze za kredite u zemlji | 184 | | | | - |
| Obveze za kredite iz inozemstva | 185 | | | | - |

BILANCA (NASTAVAK)
stanje na dan 31.12.2017.
BIL-NPF

| OPIS 1 | AOP 2 | Bilješke 3 | 31. prosinca 2016. 4 | 31. prosinca 2017. 5 | U kn Indeks (5/4) 6 |
|--|----------|---------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------|
| | | | | | |
| OBVEZE I VLASTITI IZVORI | | | | | |
| Obveze za robne i ostale zajmove (AOP 187+188) | 186 | | 0 | 0 | - |
| Obveze za zajmove u zemlji | 187 | | | | - |
| Obveze za zajmove iz inozemstva | 188 | | | | - |
| Ispravak vrijednosti obveza za kredite i zajmove | 189 | | | | - |
| Odgodjeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja (AOP 191+192) | 190 | | 595.300.170 | 18.809.482 | 3,2 |
| Odgodjeno plaćanje rashoda | 191 | | | | - |
| Naplaćeni prihodi budućih razdoblja (AOP 193+194) | 192 | | 595.300.170 | 18.809.482 | 3,2 |
| Unaprijed plaćeni prihodi | 193 | | | | - |
| Odgodjeno priznavanje prihoda | 194 | | 595.300.170 | 18.809.482 | 3,2 |
| Vlastiti izvori (AOP 196+199-200) | 195 | | 8.037.213.341 | 6.755.290.505 | 84,1 |
| Vlastiti izvori (AOP 197+198) | 196 | | 3.493.257.552 | 1.370.427.245 | 39,2 |
| Vlastiti izvori | 197 | | 3.493.257.552 | 1.370.427.245 | 39,2 |
| Revalorizacijska rezerva | 198 | | | | - |
| Višak prihoda | 199 | | 4.543.955.789 | 5.384.863.260 | 118,5 |
| Manjak prihoda | 200 | | | | - |
| IZVANBILANČNI ZAPISI | | | | | |
| Izvanbilančni zapisi – aktiva | 201 | 9 | 1.424.784.951 | 1.548.210.953 | 99,5 |
| Izvanbilančni zapisi – pasiva | 202 | 9 | 1.424.784.951 | 1.548.210.953 | 99,5 |

IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA
za razdoblje 1. siječnja do 31. prosinca 2017.
PR-RAS-NPF

U kn

| OPIS | AOP | Bilješke | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2017. | Indeks (5/4) |
|--|-----|----------|--------------------|--------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| PRIHODI (AOP 002+005+008+011+024+032+041) | 001 | 10 | 912.996.538 | 1.050.635.841 | 115,1 |
| Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga (AOP 003+004) | 002 | | 625.959 | 596.097 | 95,2 |
| Prihodi od prodaje roba | 003 | | | | - |
| Prihodi od pružanja usluga | 004 | | 625.959 | 596.097 | 95,2 |
| Prihodi od članarine i članskih doprinosa (AOP 006+007) | 005 | | 0 | 0 | - |
| Članarine | 006 | | | | - |
| Članski doprinosi | 007 | | | | - |
| Prihodi po posebnim propisima (AOP 009+010) | 008 | | 711.814.569 | 697.301.159 | 98,0 |
| Prihodi po posebnim propisima iz proračuna | 009 | | | | - |
| Prihodi po posebnim propisima iz ostalih izvora | 010 | | 711.814.569 | 697.301.159 | 98,0 |
| Prihodi od imovine (AOP 012+021) | 011 | | 200.377.937 | 352.379.540 | 175,9 |
| Prihodi od finansijske imovine (AOP 013 do 020) | 012 | | 200.370.899 | 352.373.002 | 175,9 |
| Prihodi od kamata za dane zajmove | 013 | | | | - |
| Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima | 014 | | 64.999.672 | 28.461.926 | 43,8 |
| Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju | 015 | | 59.957 | 11.393 | 19,0 |
| Prihodi od zateznih kamata | 016 | | | | - |
| Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika | 017 | | 2 | 105.428 | >>100 |
| Prihodi od dividendi | 018 | | 13.188.030 | 7.680.662 | 58,2 |
| Prihodi od dobiti trgovачkih društava, banaka i ostalih finansijskih institucija po posebnim propisima | 019 | | | | - |
| Ostali prihodi od finansijske imovine | 020 | | 122.123.238 | 316.113.593 | 258,8 |
| Prihodi od nefinansijske imovine (AOP 022+023) | 021 | | 7.038 | 6.538 | 92,9 |
| Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine | 022 | | 7.038 | 6.538 | 92,9 |
| Ostali prihodi od nefinansijske imovine | 023 | | | | - |
| Prihodi od donacija (AOP 025+028 do 031) | 024 | | 0 | 0 | - |
| Prihodi od donacija iz proračuna (AOP 026+027) | 025 | | 0 | 0 | - |
| Prihodi od donacija iz državnog proračuna | 026 | | | | - |
| Prihodi od donacija iz proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave | 027 | | | | - |
| Prihodi od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija | 028 | | | | - |
| Prihodi od trgovачkih društava i ostalih pravnih osoba | 029 | | | | - |
| Prihodi od građana i kućanstava | 030 | | | | - |
| Ostali prihodi od donacija | 031 | | | | - |
| Ostali prihodi (AOP 033+036+037) | 032 | | 178.073 | 359.045 | 201,6 |
| Prihodi od naknade štete i refundacija (AOP 034+035) | 033 | | 58.829 | 70.664 | 120,1 |
| Prihodi od naknade šteta | 034 | | 2.600 | | 0,0 |
| Prihod od refundacija | 035 | | 56.229 | 70.664 | 125,7 |
| Prihodi od prodaje dugotrajne imovine | 036 | | 500 | | 0,0 |
| Ostali nespomenuti prihodi (AOP 038 do 040) | 037 | | 118.744 | 288.381 | 242,9 |
| Otpis obveza | 038 | | | | - |
| Naplaćena otpisana potraživanja | 039 | | | | - |
| Ostali nespomenuti prihodi | 040 | | 118.744 | 288.381 | 242,9 |
| Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija (AOP 042+043) | 041 | | 0 | 0 | - |
| Tekući prihodi od povezanih neprofitnih organizacija | 042 | | | | - |
| Kapitalni prihodi od povezanih neprofitnih organizacija | 043 | | | | - |

IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA (NASTAVAK)

za razdoblje 1. siječnja do 31. prosinca 2017.

PR-RAS-NPF

U kn

| OPIS | AOP | Bilješke | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2017. | Indeks (5/4) |
|--|-----|----------|--------------------|--------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| RASHODI (AOP 045+057+098+099+110+115+126) | 044 | 11 | 992.976.929 | 83.851.381 | 8,4 |
| Rashodi za radnike (AOP 046+051+052) | 045 | | 4.966.510 | 4.495.628 | 90,5 |
| Plaće (AOP 047 do 050) | 046 | | 3.777.655 | 3.753.136 | 99,4 |
| Plaće za redovan rad | 047 | | 3.761.975 | 3.739.136 | 99,4 |
| Plaće u naravi | 048 | | 15.680 | 14.000 | 89,3 |
| Plaće za prekovremeni rad | 049 | | | | - |
| Plaće za posebne uvjete rada | 050 | | | | - |
| Ostali rashodi za radnike | 051 | | 523.572 | 93.404 | 17,8 |
| Doprinosi na plaće (AOP 053 do 056) | 052 | | 665.283 | 649.088 | 97,6 |
| Doprinosi za zdravstveno osiguranje | 053 | | 599.528 | 572.714 | 95,5 |
| Doprinosi za zapošljavanje | 054 | | 65.755 | 66.982 | 101,9 |
| Doprinosi za mirovinsko osiguranje koje plaća poslodavac | 055 | | | 9.392 | - |
| Posebni doprinos za poticanje zapošljavanja osoba s invaliditetom | 056 | | | | - |
| Materijalni rashodi (AOP 058+062+067+072+077+087+092) | 057 | | 3.219.693 | 2.676.194 | 83,1 |
| Naknade troškova radnicima (AOP 059 do 061) | 058 | | 305.687 | 397.532 | 130,0 |
| Službena putovanja | 059 | | 167.222 | 275.254 | 164,6 |
| Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život | 060 | | 88.317 | 103.101 | 116,7 |
| Stručno usavršavanje radnika | 061 | | 50.148 | 19.177 | 38,2 |
| Naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično (AOP 063 do 066) | 062 | | 0 | 0 | - |
| Naknade za obavljanje aktivnosti | 063 | | | | - |
| Naknade troškova službenih putovanja | 064 | | | | - |
| Naknade ostalih troškova | 065 | | | | - |
| Ostale naknade | 066 | | | | - |
| Naknade volonterima (AOP 068 do 071) | 067 | | 0 | 0 | - |
| Naknade za obavljanje djelatnosti | 068 | | | | - |
| Naknade troškova službenih putovanja | 069 | | | | - |
| Naknade ostalih troškova | 070 | | | | - |
| Ostale naknade | 071 | | | | - |
| Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa (AOP 073 do 076) | 072 | | 0 | 0 | - |
| Naknade za obavljanje aktivnosti | 073 | | | | - |
| Naknade troškova službenih putovanja | 074 | | | | - |
| Naknade ostalih troškova | 075 | | | | - |
| Ostale naknade | 076 | | | | - |
| Rashodi za usluge (AOP 078 do 086) | 077 | | 2.373.352 | 1.822.695 | 76,8 |
| Usluge telefona, pošte i prijevoza | 078 | | 109.767 | 111.620 | 101,7 |
| Usluge tekućeg i investicijskog održavanja | 079 | | 49.777 | 20.191 | 40,6 |
| Usluge promidžbe i informiranja | 080 | | 95.407 | 228.841 | 239,9 |
| Komunalne usluge | 081 | | 303.089 | 209.905 | 69,3 |
| Zakupnine i najamnine | 082 | | 52.242 | 53.907 | 103,2 |
| Zdravstvene i veterinarske usluge | 083 | | 1.100 | | 0,0 |
| Intelektualne i osobne usluge | 084 | | 1.364.243 | 893.970 | 65,5 |
| Računalne usluge | 085 | | 200.340 | 158.791 | 79,3 |
| Ostale usluge | 086 | | 197.387 | 145.470 | 73,7 |
| Rashodi za materijal i energiju (AOP 088 do 091) | 087 | | 311.512 | 220.323 | 70,7 |
| Uredski materijal i ostali materijalni rashodi | 088 | | 133.125 | 122.882 | 92,3 |
| Materijal i sirovine | 089 | | | | - |
| Energija | 090 | | 151.562 | 90.912 | 60,0 |
| Sitan inventar i auto gume | 091 | | 26.825 | 6.529 | 24,3 |

IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA (NASTAVAK)
za razdoblje 1. siječnja do 31. prosinca 2017.
PR-RAS-NPF

| OPIS | AOP | Bilješke | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2017. | U kn Indeks (5/4) |
|---|-----|----------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Ostali nespomenuti materijalni rashodi (AOP 093 do 097) | 092 | | 229.142 | 235.644 | 102,8 |
| Premije osiguranja | 093 | | 10.602 | 5.911 | 55,8 |
| Reprezentacija | 094 | | 38.175 | 40.575 | 106,3 |
| Članarine | 095 | | 129.174 | 132.677 | 102,7 |
| Kotizacije | 096 | | | | - |
| Ostali nespomenuti materijalni rashodi | 097 | | 51.191 | 56.481 | 110,3 |
| Rashodi amortizacije | 098 | | 201.771 | 139.584 | 69,2 |
| Finansijski rashodi (AOP 100+101+105) | 099 | | 1.246.817 | 401.533 | 32,2 |
| Kamate za izdane vrijednosne papire | 100 | | | | - |
| Kamate za primljene kredite i zajmove (AOP 102 do 104) | 101 | | 0 | 0 | - |
| Kamate za primljene kredite banaka i ostalih kreditora | 102 | | | | - |
| Kamate za primljene robne i ostale zajmove | 103 | | | | - |
| Kamate za odobrene, a nerealizirane kredite i zajmove | 104 | | | | - |
| Ostali finansijski rashodi (AOP 106 do 109) | 105 | | 1.246.817 | 401.533 | 32,2 |
| Bankarske usluge i usluge platnog prometa | 106 | | 39.257 | 34.464 | 87,8 |
| Negativne tečajne razlike i valutna klauzula | 107 | | 193.397 | 2.284 | 1,2 |
| Zatezne kamate | 108 | | 503 | 72 | 14,3 |
| Ostali nespomenuti finansijski rashodi | 109 | | 1.013.660 | 364.713 | 36,0 |
| Donacije (AOP 111+114) | 110 | | 24.336 | 20.435 | 84,0 |
| Tekuće donacije (AOP 112+113) | 111 | | 24.336 | 20.435 | 84,0 |
| Tekuće donacije | 112 | | | | - |
| Stipendije | 113 | | 24.336 | 20.435 | 84,0 |
| Kapitalne donacije | 114 | | | | - |
| Ostali rashodi (AOP 116+121) | 115 | | 983.317.802 | 76.118.007 | 7,7 |
| Kazne, penali i naknade štete (AOP 117 do 120) | 116 | | 0 | 0 | - |
| Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama | 117 | | | | - |
| Penali, ležarine i drugo | 118 | | | | - |
| Naknade šteta radnicima | 119 | | | | - |
| Ugovorene kazne i ostale naknade štete | 120 | | | | - |
| Ostali nespomenuti rashodi (AOP 122 do 125) | 121 | | 983.317.802 | 76.118.007 | 7,7 |
| Neotpisana vrijednost i drugi rashodi otuđene i rashodovane dugotrajne imovine | 122 | | | 71.939.962 | - |
| Otpisana potraživanja | 123 | | | 324.706 | - |
| Rashodi za ostala porezna davanja | 124 | | 12.500 | 5.931 | 47,4 |
| Ostali nespomenuti rashodi | 125 | | 983.305.302 | 3.847.408 | 0,4 |
| Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija (AOP 127+128) | 126 | | 0 | 0 | - |
| Tekući rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija | 127 | | | | - |
| Kapitalni rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija | 128 | | | | - |
| Stanje zaliha proizvodnje i gotovih proizvoda na početku razdoblja | 129 | | | | - |
| Stanje zaliha proizvodnje i gotovih proizvoda na kraju razdoblja | 130 | | | | - |
| Povećanje zaliha proizvodnje i gotovih proizvoda (AOP 130-129) | 131 | | 0 | 0 | - |
| Smanjenje zaliha proizvodnje i gotovih proizvoda (AOP 129-130) | 132 | | 0 | 0 | - |

IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA (NASTAVAK)
za razdoblje 1. siječnja do 31. prosinca 2017.
PR-RAS-NPF

| OPIS | AOP | Bilješke | 31. prosinca | 31. prosinca | U kn Indeks (5/4) |
|---|-----|----------|---------------|---------------|-------------------------|
| | | | 2016. | 2017. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| UKUPNI RASHODI (AOP 044-131 ili 044+132) | 133 | | 992.976.929 | 83.851.381 | 8,4 |
| VIŠAK PRIHODA (AOP 001-133) | 134 | | 0 | 966.784.460 | - |
| MANJAK PRIHODA (AOP 133-001) | 135 | | 79.980.391 | 0 | 0,0 |
| Višak prihoda – preneseni | 136 | | 4.623.936.180 | 4.418.078.800 | 95,5 |
| Manjak prihoda – preneseni | 137 | | | | - |
| Obveze poreza na dobit po obračunu | 138 | | | | - |
| Višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju (AOP 134+136-135-137-138) | 139 | 12 | 4.543.955.789 | 5.384.863.260 | 118,5 |
| Manjak prihoda za pokriće u sljedećem razdoblju (AOP 135+137-134-136+138) | 140 | | 0 | 0 | - |

BILJEŠKE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Općenito o Agenciji

Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, Jurišićeva 1/II, 10000 Zagreb, OIB: 94819327944 (dalje u tekstu: Agencija) osnovana je 1994. godine kao neprofitna specijalizirana finansijska institucija, a temeljem Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (NN 44/94, 79/98, 19/99, 35/00, 60/04, 177/04, 12/12, 15/13) (dalje u tekstu: Zakon).

Agencija je specijalizirana finansijska institucija, koja osigurava depozite u kreditnim institucijama, a provodila je i postupke sanacije banaka do prestanka važenja Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (NN 52/00), te je sanacijsko tijelo ovlašteno za izvršavanje ovlasti za sanaciju i primjenu sanacijskih instrumenata u Republici Hrvatskoj, u skladu s podjelom ovlasti određenim odredbama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 19/15).

Utvrđene zadatke Agencija obavlja sukladno navedenom Zakonu, drugim zakonima i Statutu Agencije.

Sukladno Zakonu o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, tijelo koje upravlja Agencijom je Uprava koju imenuje Vlada Republike Hrvatske i koju čine:

- ministar financija, koji je po položaju predsjednik Uprave,
- predsjednik Odbora za financije i državni proračun Hrvatskoga sabora, član Uprave,
- predsjednik Odbora za gospodarstvo Hrvatskoga sabora, član Uprave.

Od 03.11.2016. do danas Uprava Agencije djeluje u sastavu:

- Doc.dr.sc.Zdravko Marić, predsjednik Uprave
- Grozdana Perić, član Uprave
- Darinko Kosor, član Uprave

Radom Agencije rukovodi glavni izvršni direktor. On zakonski zastupa i predstavlja Agenciju te je odgovoran za njezin rad. Direktor se odabire na temelju poznavanja finansijskog sektora i drugih profesionalnih kvalifikacija nužnih za upravljanje Agencijom. Direktorica Agencije, Marija Hrebac, stupila je na funkciju s danom 01. travnja 2012.godine.

Obzirom da je prema članku 18. Zakona, Agencija osnovana kao neprofitna organizacija, svoje računovodstvo vodi po propisima donesenim temeljem Zakona o finansijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (NN 121/14) (dalje u tekstu: ZOFPIRNO) te sastavlja temeljne finansijske izvještaje: Izvještaj o prihodima i rashodima, Bilancu i Bilješke uz finansijske izvještaje.

Obavljanjem djelatnosti za koje je osnovana, Agencija upravlja:

- Fondom osiguranja depozita (FOD),
- Sanacijskim fondom osnovanim 2015. godine (SF)

postupcima prisilne naplate potraživanja odnosno sudskim postupcima preuzetim u postupcima "stare" sanacije i privatizacije banaka.

Ostalom imovinom koja je bila u vlasništvu Agencije do 30. lipnja.2017. godine, a koja je preuzeta u razdoblju od 1994. do 2000. godine kroz postupke "stare" sanacije i privatizacije banaka, upravlja je i njima raspolagao Hrvatski fond za privatizaciju (HFP) / Državni ured za upravljanje državnom imovinom (DUUDI) / Centar za restrukturiranje i prodaju (CERP) budući da je ista njima prenesena temeljem Ugovora o gospodarenju dionicama i poslovnim udjelima iz lipnja 2000.

godine i kasnije temeljem Zakona o upravljanju državnom imovinom (iz prosinca 2010. i srpnja 2013.).

Od 2013. godine Agencija obavlja i mandatne poslove za Ministarstvo financija koji se također zasebno bilančno iskazuju.

Stoga se i imovina i obveze Agencije knjigovodstveno vode odvojeno, kroz četiri profitna odnosno troškovna centra koji se konsolidiraju u zajedničku bilancu i čine ukupnu imovinu i obveze Agencije.

Za djelatnost osiguranja depozita i sanaciju institucija Agencija ima otvorene zasebne žiro račune. Dok za djelatnost tzv. stare sanacije i privatizacije te mandatnih poslova se koriste isti transakcijski računi (u dvije kreditne institucije: HPB d.d. i Croatia banka d.d.), a u glavnoj knjizi se na posebnim kontima knjiže prometi – odvojeno stara sanacija i mandatni poslovi.

Sukladno Zakonu o osiguranju depozita i Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, sredstva Fonda osiguranja depozita i sredstva Sanacijskog fonda prikupljaju se od kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj i drže na posebnim računima otvorenim kod HNB-a. Za potrebe isplata osiguranja depozita te platnog prometa vezanog uz redovno poslovanje, Agencija ima otvorene transakcijske račune kod poslovnih banaka i to kod: HPB d.d. i Croatia banka d.d.

Za svu imovinu preuzetu na teret državnog proračuna u postupcima tzv. "starih" sanacija banaka od 1994. do 2000. godine, a kojom temeljem Zakona upravljaju i raspolažu DUUDI i CERP, na kraju svake poslovne godine se utvrđivao višak odnosno manjak prihoda nad rashodima. Temeljem Zakona o osiguranju depozita, ZOFPIRNO i Statuta Agencije višak prihoda nad rashodima od imovine preuzete u postupcima sanacije i privatizacije prenosio se po završetku poslovne godine temeljem Odluke Uprave Agencije u državni proračun, završno sa 31. prosincem 2017. godine budući da je vlasništvo navedene imovina sa 30. lipnjem 2017. godine preneseno na Ministarstvo državne imovine.

Za sredstva Fonda Osiguranja Depozita i sredstva Sanacijskog Fonda ne utvrđuju se viškovi prihoda nad rashodima jer se sva prikupljena sredstva predstavljaju imovinu tih fondova i drže se na posebnim računima kod HNB-a i ista se koriste isključivo za namjene utvrđene Zakonom o osiguranju depozita i Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava.

Na dan 31.prosinca 2017. godine u Agenciji je bilo zaposleno 19 radnika (31. prosinca 2016. godine, 19 radnika).

Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji za 2017. godinu sastavljeni su u skladu sa ZOFPIRNO i Pravilnikom o neprofitnom računovodstvu i računskom planu (NN 1/15, dalje u tekstu: Pravilnik).

Osnova za sastavljanje izvještaja

Finansijski izvještaji su sastavljeni prema načelu povijesnog troška i načelu neograničenosti vremena poslovanja.

Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

Finansijski izvještaji Fonda sastavljeni su u kunama („kn“), koja je ujedno i funkcionalna valuta Republike Hrvatske.

Imovina i obveze denominirane u stranoj valuti preračunavaju se po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke (HNB). Na dan 31. prosinca 2017., srednji tečaj HNB za 1 euro iznosio je 7,513648 kuna (31. prosinca 2016.: 7,557787).

Događaji nakon datuma bilance

Događaji nakon kraja finansijske godine koji pružaju dodatne informacije o položaju Agencije na datum bilance (događaji koji zahtijevaju usklađenje) objavljaju se u finansijskim izvještajima. Drugi događaji nastali nakon datuma bilance se objavljaju u bilješkama kada su značajni.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

(a) Dugotrajna nefinansijska imovina

Do 1. siječnja 2008. godine

Sukladno Uredbi o računovodstvu neprofitnih organizacija (NN 112/93, 10/08 i 7/09 dalje u tekstu: Uredba), dugotrajna nefinansijska imovina, koja obuhvaća neproizvedenu i proizvedenu dugotrajanu imovinu iskazivala se je po trošku nabave, koji je uključivao sve troškove direktno povezane s dovođenjem imovine u upotrebu za namjeravanu svrhu i evidentirala se kao trošak u razdoblju u kojem je imovina nabavljena.

Amortizacija se obračunavala na teret vlastitih izvora.

Nakon 1. siječnja 2008. godine

Primjenom odredbi Uredbe odnosno odredbi ZOFPIRNO, dugotrajna nefinansijska imovina se iskazuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Trošak nabave čini kupovna cijena uvećana za carine, nepovratne poreze na promet, troškove prijevoza i svi drugi troškovi koji se mogu izravno dodati troškovima nabave i sposobljavanja za početak uporabe.

Ulaganja kojima se produžuje vijek uporabe, povećava kapacitet, mijenja namjena ili znatno poboljšavaju funkcionalna svojstva kao npr. ulaganja u obnovu, rekonstrukciju ili povećanje dugotrajanje nefinansijske imovine koja ne moraju biti uvjetovana stanjem imovine evidentiraju se kao povećanje vrijednosti imovine na kojoj je ulaganje izvršeno.

Naknadni izdaci već priznate dugotrajanje nefinansijske imovine kapitaliziraju se kao povećanje vrijednosti imovine u slučaju kada je vjerojatno da će zbog tih dodatnih izdataka pritići dodatne buduće ekonomski koristi i kada ti izdaci povećavaju vrijednost imovine iznad početno priznate. Svi ostali naknadni troškovi priznaju se kao rashod u razdoblju kada su nastali.

Dobici i gubici od otuđenja dugotrajanje nefinansijske imovine se priznaju u računu prihoda i rashoda.

Amortizacija se obračunava u skladu s člankom 24. ZOFPIRNO i stopama propisanih Pravilnikom, linearnom metodom pojedinačno za svako osnovno sredstvo kroz procijenjeni vijek upotrebe dugotrajanje imovine, počevši od prvog dana iza mjeseca u kojem je imovina stavljena u upotrebu. Zemljište i umjetnička djela se ne amortiziraju.

| Opis | Stopa amortizacije | |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | 2016. | 2017. |
| Licence i ostala prava | prema trajanju iz ugovora | prema trajanju iz ugovora |
| Pravo korištenja tuđih sredstava (ulaganja u tuđu imovinu) | prema trajanju iz ugovora | prema trajanju iz ugovora |
| Poslovni objekti | 1,25% | 1,25% |
| Uredski namještaj | 12,50% | 12,50% |
| Računalna i računalna oprema | 25,00% | 25,00% |
| Mobilni uređaji | 50,00% | 50,00% |
| Ostala uredska oprema | 20,00% | 20,00% |
| Oprema za održavanje i zaštitu | 20,00% | 20,00% |

(b) Sitni inventar

Sitan inventar čiji je pojedinačni trošak nabave niži od 3.500,00 kuna se jednokratno otpisuje kad je stavljen u upotrebu prema odredbama članka 23. stavka 3. ZOFPIRNO.

(c) Prihodi

Prihodi se priznaju primjenom računovodstvenog načela nastanka događaja, koje podrazumijeva da se:

- recipročni prihodi (prihodi na temelju isporučenih dobara i usluga) priznaju u izvještajnom razdoblju na koje se odnose pod uvjetom da se mogu izmjeriti neovisno o naplati, tj. priznaju se u trenutku nastanka događaja, vezano na trenutak isporuke (činidbe) uz opće uvjete mjerljivosti i pouzdanosti naplate (obračunski princip),
- nerecipročni prihodi (prihodi po posebnim propisima, donacije, članarine, doprinosi i ostali slični prihodi) priznaju se u izvještajnom razdoblju na koje se odnose pod uvjetom da su raspoloživi tj. naplaćeni najkasnije u izvještajnom razdoblju, a mogu se prznati u izvještajnom razdoblju ako su naplaćeni do usvajanja financijskih izvještaja za isto razdoblje,
- donacije povezane s izvršenjem ugovorenih programa (projekata i aktivnosti) priznaju se u bilanci kao odgođeni prihod uz priznavanje u prihode izvještajnog razdoblja razmjeno troškovima provedbe ugovorenih programa (projekata i aktivnosti).
- donacije povezane s nefinansijskom imovinom koja se amortizira priznaju se u bilanci kao odgođeni prihod uz priznavanje u prihode izvještajnog razdoblja na sustavnoj osnovi razmjeno troškovima upotrebe nefinansijske imovine u razdoblju korištenja.

(d) Rashodi

Rashodi se priznaju primjenom računovodstvenog načela nastanka događaja, koje podrazumijeva da se:

- rashodi priznaju u izvještajnom razdoblju na koje se odnose neovisno o plaćanju,
- rashodi za utrošak kratkotrajne nefinansijske imovine priznaju se u trenutku stvarnog utroška odnosno prodaje i
- troškovi nabave dugotrajne imovine se kapitaliziraju, a u rashode priznaju tijekom korisnog vijeka uporabe.

4. NEPROIZVEDENA DUGOTRAJNA IMOVINA

U kn

| Prethodna godina 2016. | Zemljište | Licence | Ukupno |
|--|-------------------|------------------|-------------------|
| Nabavna vrijednost | | | |
| Na dan 31.12.2015. | 7.522.314 | 214.744 | 7.737.058 |
| Povećanja | 33.110.000 | 36.628 | 33.146.628 |
| Na dan 31.12.2016. | 40.632.314 | 251.372 | 40.883.686 |
| Akumulirana amortizacija | | | |
| Na dan 31.12.2015. | - | (177.122) | (177.122) |
| Amortizacija razdoblja | - | (22.188) | (22.188) |
| Na dan 31.12.2016. | - | (199.310) | (199.310) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | |
| Na dan 31.12.2015. | 7.522.314 | 37.622 | 7.559.936 |
| Na dan 31.12.2016. | 40.632.314 | 52.062 | 40.684.376 |

U kn

| Tekuća godina 2017. | Zemljište | Licence | Ukupno |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Nabavna vrijednost | | | |
| Na dan 31.12.2016. | 40.632.314 | 251.372 | 40.883.686 |
| Povećanja | - | 22.220 | 22.220 |
| Prijenos imovine na Ministarstvo državne imovine | (40.632.314) | - | (40.632.314) |
| Na dan 31.12.2017. | - | 273.592 | 273.592 |
| Akumulirana amortizacija | | | |
| Na dan 31.12.2016. | - | (199.310) | (199.310) |
| Amortizacija razdoblja | - | (32.723) | (32.723) |
| Na dan 31.12.2017. | - | (232.033) | (232.033) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | |
| Na dan 31.12.2016. | 40.632.314 | 52.062 | 40.684.376 |
| Na dan 31.12.2017. | - | 41.559 | 41.559 |

Pozicija "Zemljišta" predstavlja nekretnine koje su preuzete u postupcima prisilne naplate potraživanja koja su prenesena na Agenciju u postupcima "starih" sanacija i privatizacija banaka te u stečajnim postupcima. Vlasništvo nad navedenim nekretninama je tijekom 2017. godine preneseno na Ministarstvo državne imovine, što je detaljnije opisano u okviru bilješke 5 Proizvedena dugotrajna imovina.

Pozicija "Licence" predstavlja sveukupna ulaganja u kompjuterske licence za programska rješenja i aplikacije koje Agencija koristi za obavljanje svojih djelatnosti.

5. PROIZVEDENA DUGOTRAJNA IMOVINA

| | | | | U kn | |
|--|---------------------|----------------------------|---|-------------------------------|--------------------|
| | Poslovni objekti | Uredska oprema i namještaj | Prijevozna sredstva u cestovnom prometu | Ulaganja u računalne programe | Ukupno |
| Nabavna vrijednost | | | | | |
| Na dan 31.12.2015. | 384.984.262 | 4.249.207 | 449.420 | 1.220.162 | 392.475.319 |
| Povećanja | - | 152.937 | - | - | 12.206 |
| Smanjenja | (6.108.000) | (345.745) | - | - | (6.453.745) |
| Na dan 31.12.2016. | 378.876.262 | 4.056.399 | 449.420 | 1.220.162 | 1.584.474 |
| Akumulirana amortizacija | | | | | |
| Na dan 31.12.2015. | (80.921.815) | (3.939.791) | (449.420) | - | (1.571.571) |
| Amortizacija razdoblja | (4.793.878) | (116.205) | - | - | (1.520) |
| Smanjenja | 597.538 | 345.745 | - | - | 943.283 |
| Na dan 31.12.2016. | (85.118.155) | (3.710.251) | (449.420) | - | (1.573.091) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | |
| Na dan 31.12.2015. | 304.062.447 | 309.416 | 1.220.162 | - | 305.592.722 |
| Na dan 31.12.2016. | 293.758.107 | 346.148 | - | 1.220.162 | 11.383 |
| | | | | | |
| | | | | | |

Poslovni objekti predstavljaju nekretnine preuzete kroz postupke prisilne naplate potraživanja koja su prenesena na Agenciju u postupcima stare sanacije i privatizacije banaka.

Prijevozna i oprema odnose se prije svega na preuzeta postrojenja i opremu koja su prenesena na Agenciju kroz postupak prisilne likvidacije. Ostala postrojenja i oprema odnose se na svu uredsku opremu (serveri, kompjuteri i ostalo) i namještaj koji je Agencija nabavila od osnutka do danas. Prijevozna sredstva odnose se na službeni automobil nabavljen 2007. godine koji je u potpunosti amortiziran ali se još uvijek koristi i nije zamijenjen. Umjetnička djela odnose se na umjetničke slike i druge umjetne preuzete u postupku prisilne likvidacije.

Najznačajniji iznos ulaganja u računalne programe odnosi se na nabavu računalnih programa nabavljenih u razdoblju od 1996. do 2001. godine.

| | | | | | U kn | |
|--|------------------|----------------------------|---|------------------|-------------------------------|--------------------|
| Tekuća godina 2017. | Poslovni objekti | Uredská oprema i namještaj | Prijevozna sredstva u cestovnom prometu | Udjelnička djela | Ulaganja u računalne programe | Ukupno |
| Nabavna vrijednost | | | | | | |
| Na dan 31.12.2016. | 378.876.262 | 4.056.399 | 449.420 | 1.220.162 | 1.584.474 | 386.186.717 |
| Povećanja | 4.500.000 | 88.864 | - | - | 28.500 | 4.617.364 |
| Smanjenja | - | (111.561) | (449.420) | (720.007) | - | (1.280.988) |
| Prijenos imovine na Ministarstvo državne imovine | (380.562.262) | - | - | - | - | (380.562.262) |
| Na dan 31.12.2017. | 2.814.000 | 4.033.702 | - | 500.155 | 1.612.974 | 8.960.831 |
| Akumulirana amortizacija | | | | | | |
| Na dan 31.12.2016. | (85.118.155) | (3.710.251) | (449.420) | - | (1.573.091) | (90.850.917) |
| Amortizacija razdoblja | (2.923.377) | (203.494) | - | - | (28.270) | (3.155.141) |
| Smanjenja | - | 111.561 | 449.420 | - | - | 560.981 |
| Prijenos imovine na Ministarstvo državne imovine | 87.451.598 | - | - | - | - | 87.451.598 |
| Na dan 31.12.2017. | (589.934) | (3.802.184) | - | - | (1.601.361) | (5.993.479) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | |
| Na dan 31.12.2016. | 293.758.107 | 346.148 | - | 1.220.162 | 11.383 | 295.335.800 |
| Na dan 31.12.2017. | 2.224.066 | 231.518 | - | 500.155 | 11.613 | 2.967.352 |

U kategoriji proizvedene dugotrajne imovine najveći dio odnosi se na nekretnine dobivene u zamjenu za potraživanja u postupcima tzv. "stare" sanacije i privatizacije banaka u periodu od 1994. do 2000. godine.

Naprijed navedena sanacija i privatizacija provedena je na teret državnog proračuna Republike Hrvatske, pa imovina stečena u tim postupcima, iako je upisana u vlasništvu Agencije, predstavlja imovinu RH. Predmetna imovina je temeljem Ugovora o gospodarenju dionicama i udjelima iz lipnja 2000. godine te temeljem Zakona o upravljanju državnom imovinom (iz prosinca 2010. i lipnja 2013.) prenesena na upravljanje i raspolažanje na DUUDI/CERP. Po unovčenju te imovine, DUUDI/CERP doznačuju sredstva Agenciji, koja po završetku svake poslovne godine ta sredstva odnosno

višak prihoda nad rashodima prebacuje u državni proračun. Kako bi se imovina stečena na teret državnog proračuna koja predstavlja imovinu RH razdvojila od imovine sanacijskog Fonda i imovne Fonda Osiguranja Depozita, Agencija je pokrenula postupak prijenosa vlasništva na DUUDI/CERP (RH) odnosno Ministarstvo državne imovine (MINDIM) nad predmetnom imovinom.

O tome je Odluku donijela Uprava Agencije na 113. sjednici dana 12. ožujka 2014. godine i zadužila direktoricu Agencije da poduzme sve pravne radnje i potpiše sve potrebne ugovore kako bi se omogućio prijenos državne imovine u vlasništvo MINDIM-a odnosno Republike Hrvatske. U dogovoru sa MINDIM-om i okončan je postupak prijenosa imovine sa stanjem na dan 30.06.2017.godine.

Najčešće, Agencija je osnovana temeljem Zakona o državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (NN 44/94) radi osiguranja štednih uloga u bankama i štedionicama, te provedbe postupaka sanacije i restrukturiranja banaka. Vlada Republike Hrvatske (Vlada RH) je na prijedlog Hrvatske narodne banke u razdoblju od 1995.-2000 godine donijela Odluke o sanaciji i restrukturiranju šest banaka koje je provela Agencija temeljem Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (NN 44/94) i to:

1. Slavonske banke d.d. Osijek (NN 84/95)
2. Riječke banke d.d. Rijeka (NN 31/96 i 22/98)
3. Splitske banke d.d., Split (NN 31/96 i 22/98)
4. Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb (NN 106/96, 8/97 i 101/98)
5. Dubrovačke banke d.d., Dubrovnik (NN 56/98 i 11/99)
6. Croatia banke d.d., Zagreb (NN 98/99 i 53/00)

Postupak sanacije banaka, provodila je Agencija dok je trošak sanacije koji je projasao iz Odluka o sanaciji, ugovora i sporazuma podmiren iz državnog proračuna Republike Hrvatske direktno ili putem Agencije, a sam postupak sanacije je dovršen privatizacijom i prodajom banka privatnim investitorima osim Croatia banke d.d.

U postupcima sanacije i privatizacije banaka RH je preuzeela i na Agenciju prenijela spornu i nenaplativu imovinu iz saniranih banaka nominalne protuvrijednosti iznosa sredstava koja su iz državnog proračuna uplaćena za sanaciju tih banaka. Od navedene sporne i nenaplative imovine dio je opisan temeljem Odluka Vlade RH, Odluka Uprave Agencije donesenih na temelju naputaka Vlade RH, Odlukama Vlade RH o kuponskoj privatizaciji, Odlukama Hrvatskog fonda za privatizaciju/Agencije za upravljanje državnom imovinom (HFP/AUDIO) o prodaji imovine ispod nominalne vrijednosti, odnosno davanja bez naknade za podmirenje kapitalnih izdataka, te zaključivanjem stečaja odnosno likvidacijom trgovačkih društava u kojima je Agencija u ime RH imala vlasničke udjele i dionice.

Za potrebe kuponske privatizacije Agencija je temeljem Odluke Vlade RH prenijela na HFP bez naknade značajan dio imovine koja proistjeće iz sanacije navedenih banaka.

Preostala imovina koja je u ime RH upisana kao vlasništvo Agencije, a koja proistjeće iz sanacije navedenih Banaka udjela trgovačkih društava, nekretnina te preuzetih i stecenih potraživanja (državna imovina). Ukupna knjigovodstvena bruto vrijednost na dan 31. prosinca 2016. godine iznosi: 3.978.089,110 kuna, odnosno neto knjigovodstvena vrijednost iznosi 2.062.268,895 kuna.

Temeljem Ugovora o gospodarenju dionicama i poslovnim udjelima od 21. lipnja 2000. godine, Zakona o upravljanju državnom imovinom (NN 145/10, 70/12) i Zakona o upravljanju i raspolažanju imovinom u vlasništvu Republike Hrvatske (NN 94/13, 18/16) Agencija je nominalno vlasnik dionica i poslovnih udjela trgovačkih društava dok tim dionicama i poslovnim udjelima upravlja i raspolaže DUUDI i Centar za restrukturiranje i prodaju (CERP) te ta imovina predstavlja državnu imovinu sukladno čl.3.st.1.toč.1. Zakona o upravljanju i raspolažanju imovinom u vlasništvu Republike Hrvatske.

Budući da je sanacija navedenih banaka financirana iz državnog proračuna, preostala imovina predstavlja državnu imovnu u smislu odredbe čl. 4. Zakona o upravljanju i raspolažanju imovinom u vlasništvu Republike Hrvatske.

MINDIM je središnje tijelo za upravljanje i raspolažanje državnom imovinom i koordinaciju upravljanja i raspolažanja imovinom u vlasništvu Republike Hrvatske te mu je povjereno vršenje vlasničkih ovlasti u odnosu na državnu imovinu.

Agencija i MINDIM zaključili su Sporazum o prijenosu i ustupu imovine radi ispunjenja načela upravljanja državnom imovinom propisanim Zakonom o upravljanju i raspolažanju imovinom u vlasništvu Republike Hrvatske.

Navedenim Sporazumom nisu prenesena umjetnička djela – slike u vlasništvu Agencije, već je jedan dio njih u iznosu 644.520 kn na dan 12. lipnja 2017. godine reversom dan na korištenje Ministarstvu državne imovine.

6. FINANSIJSKA IMOVINA

| | AOP | 2016. | 2017. | U kn Indeks 2017./2016. |
|---|-----|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| <i>Novac u banci i blagajni</i> | | | | |
| Novac na računu kod tuzemne poslovne banaka | 077 | 759.300.459 | 1.469.835.938 | 193,6 |
| Novac u blagajni | 081 | 461 | 645 | 139,9 |
| | | 759.300.920 | 1.469.836.583 | 193,6 |
| <i>Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo</i> | | | | |
| Jamčevni polozi | 087 | 2.307.007 | 1.949.020 | 84,5 |
| Potraživanja od radnika | 088 | 15 | - | 0,0 |
| Potraživanja za naknade koje se refundiraju | 096 | 2.709 | 24.450 | 902,5 |
| Potraživanja za predujmove | 098 | 65.000 | 90.000 | 138,5 |
| Ostala nespomenuta potraživanja | 099 | 43.378 | 44.166 | 101,8 |
| | | 2.418.109 | 2.107.636 | 87,2 |
| <i>Zajmovi</i> | | | | |
| Zajmovi građanima i kućanstvima | 101 | 64.266.739 | - | 0,0 |
| Zajmovi pravnim osobama koji obavljaju poduzetničku djelatnost | 102 | 1.372.191.152 | - | 0,0 |
| Ispravak vrijednosti danih zajmova | 104 | (1.155.356.733) | - | 0,0 |
| | | 281.101.158 | - | 0,0 |
| <i>Vrijednosni papiri</i> | | | | |
| Obveznice – tuzemne | 116 | 79.551.189 | 79.551.189 | 100,0 |
| Ostali tuzemni vrijednosni papiri | 122 | 3.726.223.906 | 3.349.232.970 | 89,9 |
| | | 3.805.775.095 | 3.428.784.159 | 189,9 |
| <i>Dionice i udjeli u glavnici</i> | | | | |
| Dionice i udjeli u glavnici tuzemnih banaka i ostalih finansijskih institucija | 127 | 639.088.289 | 630.198.089 | 98,6 |
| Dionice i udjeli u glavnici inozemnih banaka i ostalih finansijskih institucija | 128 | 32.878.753 | - | 0,0 |
| Dionice i udjeli u glavnici tuzemnih trgovачkih društava | 130 | 1.197.961.324 | - | 0,0 |
| Dionice i udjeli u glavnici inozemnih trgovачkih društava | 131 | 9.464.759 | 1.000.000 | 10,6 |
| Ispravak vrijednosti dionica i udjela u glavnici | 132 | (150.087.392) | - | 0,0 |
| | | 1.729.305.733 | 631.198.089 | 36,5 |
| <i>Potraživanja za prihode</i> | | | | |
| Potraživanja od kupaca | 134 | 2.015.301.455 | 1.670.719.202 | 82,9 |
| Potraživanja za prihode po posebnim propisima | 136 | 141.717.533 | 138.670.667 | 97,9 |
| Potraživanja za prihode od finansijske imovine | 138 | 828.583.725 | 6.358.904 | 0,8 |
| Potraživanja za prihode od nefinansijske imovine | 139 | 17.875 | 24.750 | 138,5 |
| Ostala nespomenuta potraživanja | 140 | 4.814.732 | 314.733 | 6,5 |
| Ispravak vrijednosti potraživanja | 141 | (1.258.235.278) | (568.999.988) | 45,2 |
| | | 1.732.200.042 | 1.247.088.268 | 72,0 |
| Ukupno | | 8.310.101.057 | 6.779.014.735 | 81,6 |

Povećanje sredstava na računima kod tuzemnih poslovnih banaka na kraju 2017. godine u odnosu na kraj 2016. godine čini visoka naplata iz stečajne mase i razlika ulaganja u trezorske zapise RH u odnosu na dospjelo.

Jamčevni polozi čine izdvojena sredstva po ovrsi iz sudskog postupka Trgoproizvod d.o.o., GAP – NET d.o.o. u stečaju, R. Delinc, I. Patarčić i N. Dogan.

Zajmovi se odnose na preuzetu imovinu odnosno potraživanja koja su prenesena na Agenciju u postupcima starih sanacija i privatizacija banaka i koji se prenose sa stanjem na dan 30. lipnja 2017. godine. Agencija se ne bavi djelatnošću davanja zajmova bilo građanima bilo pravnim osobama.

Vrijednosni papiri predstavljaju ulaganja sredstava fonda sukladno Zakonu o osiguranju štednih uloga u nisko rizične vrijednosne papire koje čine obveznice i trezorski zapisi RH.

Dionice i udjeli u glavnici predstavljaju dionice i udjele preuzete na Agenciju i stečene u postupcima stare sanacije i privatizacije banaka, a koje su prenesene na upravljanje i raspolažanje MINDIM-u kako je naprijed navedeno sa stanjem na dan 30. lipnja 2017. godine.

Potraživanja od kupaca predstavljaju potraživanja iz stečajnih masa banaka i štedionica za isplaćene osigurane depozite.

Potraživanja za prihode po posebnim propisima čine premije od osiguranih depozita koje Agencija kvartalno zaračuna kreditnim institucijama pa stanje na dan 31. prosinca 2017. godine čini iznos računa za četvrti kvartal 2017. godine.

7. OBVEZE

| | AOP | 2016. | 2017. | U kn Indeks 2017./2016. |
|---|-----|--------------------|-------------------|-------------------------------|
| <i>Obveze za rashode</i> | | | | |
| Obveze za radnike | 148 | 364.506 | 282.790 | 77,6 |
| Obveze za materijalne rashode | 156 | 160.468 | 116.899 | 72,8 |
| Obveze za financijske rashode | 164 | 13.043.591 | 6.316.364 | 48,4 |
| | | 13.568.565 | 6.716.053 | 49,5 |
| <i>Ostale obveze</i> | | | | |
| Obveze za porez na dodanu vrijednost | 172 | 39.157 | 21.284 | 54,4 |
| Obveze za predujmove, depozite, primljene jamčevine i ostale nespomenute obveze | 173 | - | 1.830.842 | - |
| Odgođeno priznavanje prihoda | 194 | 595.300.170 | 18.809.482 | - |
| Ukupno | | 608.907.892 | 27.377.661 | 4,5 |

Smanjenje obveza za financijske rashode čini isplata osiguranih depozita i to na ime Banke splitsko-dalmatinske d.d. u stečaju, Split.

Odgođeno plaćanje rashoda se odnosi uglavnom na rezervirane troškove za sudske sporove u iznosu od 18.809.482 kune.

8. VLASTITI IZVORI

Vlastiti izvori jesu ostatak vrijednosti imovine nakon odbitka svih obveza. Vlastite izvore čine:

- vlastiti izvori, koje čine vlastiti izvori od osnivača i akumulirani izvori od poslovanja prethodnih razdoblja,
- rezultat poslovanja, kojeg čini razlika viška prihoda nad rashodima tekućeg razdoblja.

9. IZVANBILANČNI ZAPISI

U izvanbilančnim zapisima Agencija evidentira sudske sporove koji se vode dugi niz godina čiji je ishod nesiguran te obveze prema deponentima banaka u stečaju koje su u zastari.

Na dan 31. prosinca 2017. godine u izvanbilančnoj evidenciјi su proknjižena i potraživanja za neprihodojuće plasmane u iznosu od 130.999.677,49 kuna koji su u postupku sanacije Jadranske banke d.d. Šibenik u sanaciji prebačeni na SPV d.o.o., čija je naplata nesigurna. Time ukupno izvanbilančna evidenciјa na dan 31. prosinca 2017. godine iznosi 1.548.210.953 kune (2016.: 1.424.784.951 kn).

10. PRIHODI

| | AOP | 2016. | 2017. | Indeks 2017./2016. |
|---|------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
| Prihodi od pružanja usluga | 004 | 625.959 | 596.097 | 95,2 |
| Prihodi po posebnim propisima iz ostalih izvora | 010 | 711.814.569 | 697.301.159 | 98,0 |
| <i>Prihodi od finansijske imovine</i> | | | | |
| Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima | 014 | 64.999.672 | 28.461.926 | 43,8 |
| Kamate na orocena sredstva i depozite po vidjenju | 015 | 59.957 | 11.393 | 19,0 |
| Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika | 017 | 2 | 105.428 | >>100 |
| Prihodi od dividendi | 018 | 13.188.030 | 7.680.662 | 58,2 |
| Ostali prihodi od finansijske imovine | 020 | 122.123.238 | 316.113.593 | 258,8 |
| | 012 | 200.370.899 | 352.373.002 | 175,9 |
| Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine | 022 | 7.038 | 6.538 | 92,9 |
| Prihodi od naknade štete i refundacija | 033 | 58.829 | 70.664 | 120 |
| Prihodi od prodaje dugotrajne imovine | 036 | 500 | - | - |
| Ostali nespomenuti prihodi | 040 | 118.744 | 288.381 | 242,9 |
| UKUPNO | 001 | 912.996.538 | 1.050.635.841 | 115,1 |

Smanjenje prihoda po posebnim propisima iz ostalih izvora odnosi se na promjenu nastalu uvođenjem rizikom ponderirane premije s II kvartalom 2016. godine. Premijska stopa je ostala ista no uvodi se novi element u izračun premije odnosno stupanj rizičnosti kreditne institucije. Navedeni izračun radi se sukladno Metodologiji za izračun stupnja rizičnosti koju je izradila Agencija (temeljem smjernica EBA-e) i koju je odobrila svojim rješenjem Hrvatska narodna

banka. Premije se u Fond uplaćuju tromjesečno, na temelju prosjeka osiguranih depozita svake pojedine kreditne institucije za prethodno tromjeseče.

Ostali nespomenuti prihodi odnose se na povrate sudskih pristojbi, povrate troškova ovršnih postupaka, prihode od kotizacije vezane uz međunarodnu konferenciju osiguravatelja depozita te izvanredne prihode odnosno povrate troškova iz prethodnih razdoblja.

11. RASHODI

| | AOP | 2016. | 2017. | U kn Indeks 2017./2016. |
|--|-----|--------------------|-------------------|-------------------------------|
| Rashodi za radnike | | | | |
| Plaće za redovan rad - bruto 1 | 046 | 3.777.655 | 3.753.136 | 99,4 |
| Ostali rashodi za radnike | 051 | 523.572 | 93.404 | 17,8 |
| Doprinosi za zdravstveno osiguranje | 053 | 599.528 | 572.714 | 95,5 |
| Doprinosi za zapošljavanje | 054 | 65.755 | 66.982 | 102 |
| Doprinosi za mirovinsko osiguranje koje plaća poslodavac | 055 | - | 9.392 | - |
| | | 4.966.510 | 4.495.628 | 90,52 |
| Materijalni rashodi | | | | |
| <i>Naknade troškova radnicima</i> | | | | |
| Službena putovanja | 059 | 167.222 | 275.254 | 164,6 |
| Naknade za prijevoz na posao i s posla | 060 | 88.317 | 103.101 | 116,7 |
| Stručno usavršavanje zaposlenika | 061 | 50.148 | 19.177 | 38,2 |
| | | 305.687 | 397.532 | 130,0 |
| <i>Rashodi za usluge</i> | | | | |
| Usluge telefona, pošte i prijevoza | 078 | 109.767 | 111.620 | 101,7 |
| Usluge tekućeg i investicijskog održavanja | 079 | 49.777 | 20.191 | 40,6 |
| Usluge promidžbe i informiranja | 080 | 95.407 | 228.841 | 239,9 |
| Komunalne usluge | 081 | 303.089 | 209.905 | 69,3 |
| Zakupnine i najamnine | 082 | 52.242 | 53.907 | 103,2 |
| Zdravstvene i veterinarske usluge | 083 | 1.100 | - | 0,0 |
| Intelektualne i osobne usluge | 084 | 1.364.243 | 893.970 | 0,0 |
| Računalne usluge | 085 | 200.340 | 158.791 | 65,5 |
| Ostale usluge | 086 | 197.387 | 145.470 | 79,3 |
| | | 2.373.352 | 1.822.695 | 76,8 |
| <i>Rashodi za materijal i energiju</i> | | | | |
| Uredski materijal i ostali materijalni rashodi | 088 | 133.125 | 122.882 | 92,3 |
| Energija | 090 | 151.562 | 90.912 | 60,0 |
| Sitan inventar i auto gume | 091 | 26.825 | 6.529 | 24,3 |
| | | 311.512 | 220.323 | 70,7 |
| <i>Ostali nespomenuti materijalni rashodi</i> | | | | |
| Premije osiguranja | 093 | 10.602 | 5.911 | 55,8 |
| Reprezentacija | 094 | 38.175 | 40.575 | 106,3 |
| Članarine | 095 | 129.174 | 132.677 | 102,7 |
| Ostali nespomenuti materijalni rashodi | 097 | 51.191 | 56.481 | 110,3 |
| | | 229.142 | 235.644 | 102,8 |
| Materijalni rashodi | | | | |
| | | 3.219.693 | 2.676.194 | 83,1 |
| Rashodi amortizacije | 098 | 201.771 | 139.584 | 69,2 |
| Finansijski rashodi | 099 | 1.246.817 | 401.533 | 32,2 |
| Donacije | 110 | 24.336 | 20.435 | 84,0 |
| Ostali rashodi | 115 | 983.317.802 | 76.118.007 | 7,7 |
| Ukupno | | 992.976.929 | 83.851.381 | 8,4 |

| | U kn | 2016. | 2017. |
|--|------|--------------------|-------------------|
| Troškovi sanacije Jadranske banke d.d., Šibenik | | 572.561.211 | - |
| Isplata obećanja za osigurane depozite BSD | | 379.638.034 | 8.066 |
| Credo banka | | 75.322 | - |
| Nava banka | | 760.638 | - |
| Glumina banka | | - | 100.000 |
| Županjska banka | | - | 4.166 |
| Isplaćeni depoziti-Vukovarska banka | | 372.506 | - |
| Parnični troškovi | | 29.043.243 | 3.729.811 |
| Izvanredni rashodi po ostalim obvezama iz poslovnog odnosa | | 854.348 | - |
| Manjak imovine | | - | 71.939.962 |
| Otpisana potraživanja ranijih godina | | - | 324.706 |
| Ostali rashodi | | 12.500 | 11.296 |
| UKUPNO | | 983.317.802 | 76.118.007 |

12. VIŠAK PRIHODA TEKUĆE GODINE I PRENESENI VIŠAK RASPOLOŽIV U SLJEDEĆIM RAZDOBLJIMA

| | AOP | 2016. | 2017. | Indeks 2017./2016. |
|--|------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Prihodi | 001 | 912.996.538 | 1.050.635.841 | 115,1 |
| Rashodi | 044 | 992.976.929 | 83.851.381 | 8,4 |
| Višak prihoda tekuće godine | | (79.980.391) | 966.784.460 | - |
| Preneseni višak prihoda iz prethodne godine | 136 | 4.623.936.180 | 4.418.078.800 | 95,5 |
| Višak prihoda raspoloživ u idućem razdoblju | 139 | 4.543.955.789 | 5.384.863.260 | 118,5 |

Razlika između prihoda i rashoda u **2017.** godini iznosi **966.784.460 kuna** i to:

FOD: višak prihoda nad rashodima - ne utvrđuje se 795.225.433,61 kn (2016.: manjak prihoda nad rashodima 32.717.488 kn)

SF: višak prihoda nad rashodima - ne utvrđuje se 178.363.355,45 kn (2016.: manjak prihoda nad rashodima 99.362.029 kn)

Stare sanacije i privatizacija: manjak prihoda nad rashodima: 6.982.269,00 kn (2016.: višak prihoda nad rashodima 51.981.889 kn)

Mandatni poslovi: višak prihoda nad rashodima: 177.939,45 kn (2016: višak prihoda nad rashodima 117.237 kn)

Višak prihoda nad rashodima **ne utvrđuje se** za prikupljena sredstva fonda osiguranja depozita te sanacijskog fonda (premije osiguranja i sanacijske doprinose) nego isti predstavlja imovinu (povećanje ili smanjenje) Fondova i drži se na računima posebne namjene te se smije koristiti isključivo u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita i Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava.

Višak prihoda nad rashodima djelatnosti unovčenja imovine preuzete u postupcima sanacija i privatizacije banaka sukladno prijedlogu Direktora Agencije, a po odluci Uprave Agencije, se prenosi u državni proračun.

Višak prihoda nad rashodima fonda osiguranja depozita kao i sanacijskog fonda za 2017. godinu predstavlja imovinu tih fondova i zadržava se na računima kod HNB-a za posebne namjene te se

može koristiti isključivo u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita, odnosno Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava.

Višak prihoda nad rashodima djelatnosti unovčenja imovine preuzete u postupcima sanacija i privatizacije banaka može se po odluci Uprave prenijeti u državni proračun.

Višak prihoda nad rashodima od mandatnih poslova po odluci Uprave prenosi se također u državni proračun.

13. SUDSKI SPOROVI I POTENCIJALNE OBVEZE

Sudski sporovi koje Agencija vodi na ime:

- Plaćanja osiguranih depozita CENTAR BANKE, ŠTEDIONICE ZA RAZVOJ I OBNOVU, GRAĐANSKE ŠTEDIONICE, ŽUPANJSKE BANKE,
- iz sanacije DUBROVAČKE BANKE, CROATIA BANKE I RIJEČKE BANKE,
- iz postupaka protiv članova Uprave banaka,
- iz postupka po tužbi punomoćnika DAB-a u vezi zastupanja DAB-a,
- iz postupaka proizašlih iz suvlasničkih sporova i
- iz postupaka proizašlih iz radnog odnosa.

Po procjeni angažiranih vanjskih odvjetnika i pravnika Agencije, sudski troškovi s osnove potencijalnih gubitka sporova po naprijed navedenim osnovama na dan 31. prosinca 2017. godine procjenjuju se u okvirnom iznosu od 19 milijuna kuna. Iako su preuzeti u „staroj“ sanaciji i privatizaciji, nisu preneseni s datumom 30. lipnja 2017. godine na Ministarstvo državne imovine, jer bi u tom slučaju njih morao voditi DORH koji ne raspolaže dostatnim sredstvima te stoga, u svrhu sprečavanja dodatnih troškova, je i dalje Agencija zadužena za vođenje istih iz razloga što već ima sklopljene ugovore s odvjetnicima prema kojima se odvjetnik naplaćuje prema uspješnosti u sporu.

Sukladno računovodstvenim propisima i imajući u vidu značajnost iznosa Agencija je evidentirala rezervaciju troškova za navedeni iznos.