

**HRVATSKA AGENCIJA ZA
OSIGURANJE DEPOZITA**

**Godišnji financijski
izvještaji**

2021.

SADRŽAJ

IZJAVA O ODGOVORNOSTI DIREKTORICE AGENCIJE	1
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA OSNIVAČU HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA	2
BILANCA	5
IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA	11
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	16
PRILOG 1.	30

IZJAVA O ODGOVORNOSTI DIREKTORICE AGENCIJE

Direktorica je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja za poslovnu 2021. godinu, koji se sastoje od Bilance, Izvještaja o prihodima i rashodima i Bilješki uz financijske izvještaje, i sastavljaju se u skladu sa Zakonom o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (NN 121/14), te je odgovorna za vođenje vjerodostojne računovodstvene evidencije potrebne za pripremu financijskih 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 financijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Agencija nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Financijski izvještaji na stranicama 5 do 32 odobreni su 14. lipnja 2022. od strane Direktorice.


Marija Hrebac
HRVATSKA AGENCIJA ZA
OSIGURANJE DEPOZITA




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 HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih godišnjih financijskih izvještaja neprofitne organizacije HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA („Agencija“) za 2021. godinu, koji obuhvaćaju Bilancu na 31. prosinca 2021. 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 financijski izvještaji Agencije za godinu završenu 31. prosinca 2021. sastavljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa Zakonom o financijskom 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 detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Agencije 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 financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija primijenjen pri sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja Agencija za godinu završenu 31. prosinca 2021. 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 financijskog položaja i poslovanja Agencije, kao što su primjerice informacije o primijenjenom okviru financijskog izvještavanja, primijenjenim računovodstvenim politikama, povezanim strankama, događajima nakon datuma bilance, primjenjivosti i primjenom temeljne računovodstvene pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja, značajnim neizvjesnostima povezanih s primjenom temeljne računovodstvene pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja, kao i druge informacije nužne za fer prezentaciju godišnjih financijskih izvještaja.

Ostala pitanja - javno objavljeni financijski izvještaji

Revidirani godišnji financijski izvještaji Agencije prikazani na stranicama 5 do 15 razlikuju se od godišnjih financijskih izvještaja objavljenih na stranicama Ministarstva financija Republike Hrvatske u okviru Registra neprofitnih organizacija. Razlike su posljedica klasifikacijskih ispravaka. Razlike između revidiranih financijskih izvještaja Agencije i izvještaja objavljenih u okviru Registra prikazane su u Prilogu 1. ovog izvještaja.



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

Odgovornost Direktorice za godišnje financijske izvještaje

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski 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 garancija 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 ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

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

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih 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 prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje 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 kontrola Agencije.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika.
- ocjenjujemo razumnost računovodstvenih procjena koje je dala Direktorica Agencije i s tim povezanih objava.



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

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, 14. lipnja 2022.

ANTARES REVIZIJA d.o.o. za reviziju
Heinzelova 62a
10 000 Zagreb
Republika Hrvatska

Ivana Matovina

Antares
revizija d.o.o.

Direktor, Hrvatski ovlaštenu revizor

BILANCA
stanje na dan 31.12.2021.
BIL-NPF

U kn

OPIS	AOP	Bilješke	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	Indeks (5/4)
1	2	3	4	5	6
IMOVINA					
IMOVINA (AOP 002+074)	001		8.869.546.294	7.627.563.451	86,00
Nefinancijska imovina (AOP 003+018+047+051+055+064)	002		3.481.308	3.470.799	99,70
Neproizvedena dugotrajna imovina (AOP 004+008-017)	003	4	1.148	343	29,88
Materijalna imovina – prirodna bogatstva (AOP 005 do 007)	004		0	0	-
Zemljište	005				-
Rudna bogatstva	006				-
Ostala prirodna materijalna imovina	007				-
Nematerijalna imovina (AOP 009 do 016)	008		294.991	152.175	51,59
Patenti	009				-
Koncesije	010				-
Licence	011		294.991	152.175	51,59
Ostala prava	012				-
Goodwill	013				-
Osnivački izdaci	014				-
Izdaci za razvoj	015				-
Ostala nematerijalna imovina	016				-
Ispravak vrijednosti neproizvedene dugotrajne imovine	017		293.843	151.832	51,67
Proizvedena dugotrajna imovina (AOP 019+023+031+034+039+042-046)	018	5	2.835.640	2.825.936	99,66
Građevinski objekti (AOP 020 do 022)	019		2.814.000	2.814.000	100,00
Stambeni objekti	020				-
Poslovni objekti	021		2.814.000	2.814.000	100,00
Ostali građevinski objekti	022				-
Prostrojenja i oprema (AOP 024 do 030)	023		1.486.984	1.507.774	101,40
Uredska oprema i namještaj	024		1.113.281	1.125.972	101,14
Komunikacijska oprema	025		11.244	19.343	172,03
Oprema za održavanje i zaštitu	026		362.459	362.459	100,00
Medicinska i laboratorijska oprema	027				-
Instrumenti, uređaji i strojevi	028				-
Sportska i glazbena oprema	029				-
Uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene	030				-
Prijevozna sredstva (AOP 032+033)	031		0	0	-
Prijevozna sredstva u cestovnom prometu	032				-
Ostala prijevozna sredstva	033				-
Knjige, umjetnička djela i ostale izložbene vrijednosti (AOP 035 do 038)	034		500.155	510.245	102,02
Knjige u knjižnicama	035				-
Umjetnička djela (izložena u galerijama, muzejima i slično)	036		500.155	510.245	102,02
Muzejski izložci i predmeti prirodnih rijetkosti	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		0	0	-
Ulaganja u računalne programe	043				-
Umjetnička, literarna i znanstvena djela	044				-
Ostala nematerijalna proizvedena imovina	045				-
Ispravak vrijednosti proizvedene dugotrajne imovine	046		1.965.499	2.006.083	102,06

BILANCA (NASTAVAK)
stanje na dan 31.12.2021.
BIL-NPF

U kn

OPIS	AOP	Bilješke	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	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		90.579	109.216	120,58
Ispravak vrijednosti sitnog inventara	054		90.579	109.216	120,58
Nefinancijska imovina u pripremi (AOP 056 do 059+062+063)	055		0	0	-
Građevinski 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 nefinancijska imovina u pripremi	063				-
Proizvedena kratkotrajna imovina (AOP 065+070+073)	064		644.520	644.520	100,00
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	644.520	100,00
Financijska imovina (AOP 075+083+100+105+125+133+142)	074	6	8.866.064.986	7.624.092.652	85,99
Novac u banci i blagajni (AOP 076+080+081+082)	075		3.968.454.296	1.275.474.991	32,14
Novac u banci (AOP 077 do 079)	076		3.292.982.919	462.714.711	14,05
Novac na računu kod tuzemnih poslovnih banaka	077		3.292.982.919	462.714.711	14,05
Novac na računu kod inozemnih poslovnih banaka	078				-
Prijelazni račun	079				-
Izdvojena novčana sredstva	080		675.471.377	812.760.280	120,32
Novac u blagajni	081				-
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		2.597.445	298.793	11,50
Depoziti u bankama i ostalim financijskim institucijama (AOP 085+086)	084		0	0	-
Depoziti u tuzemnim bankama i ostalim financijskim institucijama	085				-
Depoziti u inozemnim bankama i ostalim financijskim institucijama	086				-
Jamčevni polozi	087		2.495.236	276.845	11,09
Potraživanja od radnika	088		4.564	0	0,00

BILANCA (NASTAVAK)
stanje na dan 31.12.2021.
BIL-NPF

U kn

OPIS	AOP	Bilješke	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	Indeks (5/4)
1	2	3	4	5	6
IMOVINA					
Potraživanja za više plaćene poreze i doprinose (AOP 090 do 094)	089		12	0	0,00
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		12	0	0,00
Ostala potraživanja (AOP 096 do 099)	095		97.633	21.948	22,48
Potraživanja za naknade koje se refundiraju	096		7.450	1.520	20,40
Potraživanja za naknade štete	097				-
Potraživanja za predujmove	098		88.785	20.428	23,01
Ostala nespomenuta potraživanja	099		1.398	0	0,00
Zajmovi (AOP 101+102+103-104)	100		0	0	-
Zajmovi građanima i kućanstvima	101				-
Zajmovi pravnim osobama koji obavljaju poduzetničku djelatnost	102				-
Zajmovi ostalim subjektima	103				-
Ispravak vrijednosti danih zajmova	104				-
Vrijednosni papiri (AOP 106+109+112+115+118+121-124)	105		3.751.578.340	5.376.269.366	143,31
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		60.555.717	60.453.480	99,83
Obveznice – tuzemne	116		60.555.717	60.453.480	99,83
Obveznice – inozemne	117				-
Opcije i drugi financijski derivati (AOP 119+120)	118		0	0	-
Opcije i drugi financijski derivati – tuzemni	119				-
Opcije i drugi financijski derivati – inozemni	120				-
Ostali vrijednosni papiri (AOP 122+123)	121		3.691.022.623	5.315.815.886	144,02
Ostali tuzemni vrijednosni papiri	122		3.691.022.623	5.315.815.886	144,02
Ostali inozemni vrijednosni papiri	123				-
Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira	124				-
Dionice i udjeli u glavnici (AOP 126+129-132)	125		584.690.800	584.690.800	100,00
Dionice i udjeli u glavnici banaka i ostalih financijskih institucija (AOP 127+128)	126		583.690.800	583.690.800	100,00
Dionice i udjeli u glavnici tuzemnih banaka i ostalih financijskih institucija	127		583.690.800	583.690.800	100,00
Dionice i udjeli u glavnici inozemnih banaka i ostalih financijskih institucija	128				-
Dionice i udjeli u glavnici trgovačkih društava (AOP 130+131)	129		1.000.000	1.000.000	100,00
Dionice i udjeli u glavnici tuzemnih trgovačkih društava	130		1.000.000	1.000.000	100,00
Dionice i udjeli u glavnici inozemnih trgovačkih društava	131				-
Ispravak vrijednosti dionica i udjela u glavnici	132				-

BILANCA (NASTAVAK)
stanje na dan 31.12.2021.
BIL-NPF

U kn

OPIS	AOP	Bilješke	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	Indeks (5/4)
1	2	3	4	5	6
IMOVINA					
Potraživanja za prihode (AOP 134 do 137+140-141)	133		558.744.105	387.358.702	69,33
Potraživanja od kupaca	134		553.188.454	523.471.324	94,63
Potraživanja za članarine i članske doprinose	135				-
Potraživanja za prihode po posebnim propisima	136		141.654.797	19	0,00
Potraživanja za prihode od imovine (AOP 138+139)	137		24.750	11.250	45,45
Potraživanja za prihode od financijske imovine	138				-
Potraživanja za prihode od nefinancijske imovine	139		24.750	11.250	45,45
Ostala nespomenuta potraživanja	140		451.711	451.711	100,00
Ispravak vrijednosti potraživanja	141		136.575.607	136.575.602	100,00
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 31.12.2021.
BIL-NPF

U kn

OPIS	AOP	Bilješke	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	Indeks (5/4)
1	2	3	4	5	6
OBVEZE I VLASTITI IZVORI					
OBVEZE I VLASTITI IZVORI (AOP 146+195)	145		8.869.546.294	7.627.563.451	86,00
Obveze (AOP 147+174+182+190)	146	7	19.011.897	26.875.128	141,36
Obveze za rashode (AOP 148+156+164+168+169+170)	147		10.530.697	19.573.243	185,87
Obveze za radnike (AOP 149 do 155)	148		331.628	294.609	88,84
Obveze za plaće – neto	149		169.860	159.298	93,78
Obveze za naknade plaća – neto	150				-
Obveze za plaće u naravi – neto	151				-
Obveze za porez i prirez na dohodak iz plaća	152		43.385	33.818	77,95
Obveze za doprinose iz plaća	153		57.846	50.509	87,32
Obveze za doprinose na plaće	154		48.622	43.109	88,66
Ostale obveze za radnike	155		11.915	7.875	66,09
Obveze za materijalne rashode (AOP 157 do 163)	156		72.115	221.035	306,50
Naknade troškova radnicima	157		0	2.920	-
Naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično	158				-
Naknade volonterima	159				-
Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa	160		0	6.102	-
Obveze prema dobavljačima u zemlji	161		72.110	212.013	294,01
Obveze prema dobavljačima u inozemstvu	162		5	0	0,00
Ostale obveze za financiranje rashoda poslovanja	163				-
Obveze za financijske rashode (AOP 165 do 167)	164		1.846.501	2.358.610	127,73
Obveze za kamate za izdane vrijednosne papire	165				-
Obveze za kamate za primljene kredite i zajmove	166				-
Obveze za ostale financijske rashode	167		1.846.501	2.358.610	127,73
Obveze za prikupljena sredstva pomoći	168				-
Obveze za kazne, penale i naknade šteta	169				-
Ostale obveze (AOP 171 do 173)	170		8.280.453	16.698.989	201,67
Obveze za poreze	171				-
Obveze za porez na dodanu vrijednost	172		18.004	15.509	86,14
Obveze za predujmove, depozite, primljene jamčevine i ostale nespomenute obveze	173		8.262.449	16.683.480	201,92
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 31.12.2021.
BIL-NPF

U kn

OPIS	AOP	Bilješke	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	Indeks (5/4)
1	2	3	4	5	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				-
Odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja (AOP 191+192)	190		8.481.200	7.301.885	86,09
Odgođeno plaćanje rashoda	191		8.481.200	7.301.885	86,09
Naplaćeni prihodi budućih razdoblja (AOP 193+194)	192		0	0	-
Unaprijed plaćeni prihodi	193				-
Odgođeno priznavanje prihoda	194				-
Vlastiti izvori (AOP 196+199-200)	195	8	8.850.534.397	7.600.688.323	85,88
Vlastiti izvori (AOP 197+198)	196		631.135.162	386.818.177	61,29
Vlastiti izvori	197		631.135.162	386.818.177	61,29
Revalorizacijska rezerva	198				-
Višak prihoda	199		8.219.399.235	7.213.870.146	87,77
Manjak prihoda	200				-
IZVANBILANČNI ZAPISI					
Izvanbilančni zapisi – aktiva	201	9	1.547.830.953	1.543.154.490	99,70
Izvanbilančni zapisi – pasiva	202	9	1.547.830.953	1.543.154.490	99,70

IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA
za razdoblje 1. siječnja do 31. prosinca 2021.
PR-RAS-NPF

U kn

OPIS	AOP	Bilješke	2020.	2021.	Indeks (5/4)
1	2	3	4	5	6
PRIHODI (AOP 002+005+008+011+024+040+049)	001	10	797.110.227	247.005.800	30,99
Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga (AOP 003+004)	002		279.635	239.103	85,51
Prihodi od prodaje roba	003				-
Prihodi od pružanja usluga	004		279.635	239.103	85,51
Prihodi od članarina i članskih doprinosa (AOP 006+007)	005		0	0	-
Članarine	006				-
Članski doprinosi	007				-
Prihodi po posebnim propisima (AOP 009+010)	008		754.439.780	209.479.950	27,77
Prihodi po posebnim propisima iz proračuna	009				-
Prihodi po posebnim propisima iz ostalih izvora	010		754.439.780	209.479.950	27,77
Prihodi od imovine (AOP 012+021)	011		37.779.025	35.081.839	92,86
Prihodi od financijske imovine (AOP 013 do 020)	012		37.779.025	35.081.839	92,86
Prihodi od kamata za dane zajmove	013				-
Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	014		6.789.059	5.067.476	74,64
Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	015		9.894	7.550	76,31
Prihodi od zateznih kamata	016				-
Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	017		993.293	3.695	0,37
Prihodi od dividendi	018				-
Prihodi od dobiti trgovačkih društava, banaka i ostalih financijskih institucija po posebnim propisima	019				-
Ostali prihodi od financijske imovine	020		29.986.779	30.003.118	100,05
Prihodi od nefinancijske imovine (AOP 022+023)	021		0	0	-
Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	022				-
Ostali prihodi od nefinancijske imovine	023				-
Prihodi od donacija (AOP 025+030+033+036+037)	024		0	0	-
Prihodi od donacija iz proračuna (AOP 026 do 029)	025		0	0	-
Prihodi od donacija iz državnog proračuna	026				-
Prihodi od donacija iz proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave	027				-
Prihodi od donacija iz državnog proračuna za EU projekte	028				-
Prihodi od donacija iz proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave za EU projekte	029				-
Prihodi od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija (AOP 031+032)	030		0	0	-
Prihodi od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija	031				-
Prihodi od institucija i tijela EU	032				-
Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba (AOP 034+035)	033		0	0	-
Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba	034				-
Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba za EU projekte	035				-
Prihodi od građana i kućanstava	036				-
Ostali prihodi od donacija (AOP 038+039)	037		0	0	-
Ostali prihodi od donacija	038				-
Ostali prihodi od donacija za EU projekte	039				-

IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA (NASTAVAK)

za razdoblje 1. siječnja do 31. prosinca 2021.

PR-RAS-NPF

U kn

OPIS	AOP	Bilješke	2020.	2021.	Indeks (5/4)
1	2	3	4	5	6
Ostali prihodi (AOP 041+044+045)	040		4.611.787	2.204.908	47,81
Prihodi od naknade štete i refundacija (AOP 042+043)	041				-
Prihodi od naknade šteta	042				-
Prihod od refundacija	043				-
Prihodi od prodaje dugotrajne imovine	044		2.600	4.212	162,00
Ostali nespomenuti prihodi (AOP 046 do 048)	045		4.609.187	2.200.696	47,75
Otpis obveza	046				-
Naplaćena otpisana potraživanja	047				-
Ostali nespomenuti prihodi	048		4.609.187	2.200.696	47,75
Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija (AOP 050 do 053)	049				-
Tekući prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	050				-
Kapitalni prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	051				-
Tekući prihodi od povezanih neprofitnih organizacija za EU projekte	052				-
Kapitalni prihodi od povezanih neprofitnih organizacija za EU projekte	053				-
RASHODI (AOP 055+067+108+109+120+128+139)	054	11	29.690.130	1.467.147.224	4.941,53
Rashodi za radnike (AOP 056+061+062)	055		3.817.984	3.850.024	100,84
Plaće (AOP 057 do 060)	056		3.221.738	3.248.984	100,85
Plaće za redovan rad	057		3.210.414	3.248.984	101,20
Plaće u naravi	058		11.324	0	0,00
Plaće za prekovremeni rad	059				-
Plaće za posebne uvjete rada	060				-
Ostali rashodi za radnike	061		57.013	53.000	92,96
Doprinosi na plaće (AOP 063 do 066)	062		539.233	548.040	101,63
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	063		528.440	533.929	101,04
Doprinosi za zapošljavanje	064				-
Doprinosi za mirovinsko osiguranje koje plaća poslodavac	065		10.793	14.111	130,74
Posebni doprinos za poticanje zapošljavanja osoba s invaliditetom	066				-
Materijalni rashodi (AOP 068+072+077+082+087+097+102)	067		2.922.059	1.460.687.002	>>100
Naknade troškova radnicima (AOP 069 do 071)	068		615.623	275.224	44,71
Službena putovanja	069		32.994	17.580	53,28
Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	070		550.579	255.406	46,39
Stručno usavršavanje radnika	071		32.050	2.238	6,98
Naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično (AOP 073 do 076)	072		0	0	-
Naknade za obavljanje aktivnosti	073				-
Naknade troškova službenih putovanja	074				-
Naknade ostalih troškova	075				-
Ostale naknade	076				-
Naknade volonterima (AOP 078 do 081)	077		0	0	-
Naknade za obavljanje djelatnosti	078				-
Naknade troškova službenih putovanja	079				-
Naknade ostalih troškova	080				-
Ostale naknade	081				-
Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa (AOP 083 do 086)	082		0	0	-
Naknade za obavljanje aktivnosti	083				-
Naknade troškova službenih putovanja	084				-

IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA (NASTAVAK)

za razdoblje 1. siječnja do 31. prosinca 2021.

PR-RAS-NPF

U kn

OPIS	AOP	Bilješke	2020.	2021.	Indeks (5/4)
1	2	3	4	5	6
Naknade ostalih troškova	085				-
Ostale naknade	086				-
Rashodi za usluge (AOP 088 do 096)	087		1.919.322	2.096.607	109,24
Usluge telefona, pošte i prijevoza	088		98.061	72.746	74,18
Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	089		304.933	13.711	4,50
Usluge promidžbe i informiranja	090		202.859	11.552	5,69
Komunalne usluge	091		68.760	54.798	79,69
Zakupnine i najamnine	092		142.590	156.176	109,53
Zdravstvene i veterinarske usluge	093				-
Intelektualne i osobne usluge	094		582.876	1.385.286	237,66
Računalne usluge	095		316.587	303.713	95,93
Ostale usluge	096		202.656	98.625	48,67
Rashodi za materijal i energiju (AOP 098 do 101)	097		132.647	206.651	155,79
Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	098		55.181	75.356	136,56
Materijal i sirovine	099				-
Energija	100		73.589	95.916	130,34
Sitan inventar i auto gume	101		3.877	35.379	912,54
Ostali nespomenuti materijalni rashodi (AOP 103 do 107)	102		254.467	1.458.108.520	>>100
Premije osiguranja	103		8.373	20.026	239,17
Reprezentacija	104		13.488	44.405	329,22
Članarine	105		232.606	224.840	96,66
Kotizacije	106				-
Ostali nespomenuti materijalni rashodi	107		0	1.457.819.249	-
Rashodi amortizacije	108		135.679	80.723	59,50
Financijski rashodi (AOP 110+111+115)	109		1.518.868	1.876.608	123,55
Kamate za izdane vrijednosne papire	110				-
Kamate za primljene kredite i zajmove (AOP 112 do 114)	111		0	0	-
Kamate za primljene kredite banaka i ostalih kreditora	112				-
Kamate za primljene robne i ostale zajmove	113				-
Kamate za odobrene, a nerealizirane kredite i zajmove	114				-
Ostali financijski rashodi (AOP 116 do 119)	115		1.518.868	1.876.608	123,55
Bankarske usluge i usluge platnog prometa	116		23.137	22.648	97,89
Negativne tečajne razlike i valutna klauzula	117		1.495.457	1.836.285	122,79
Zatezne kamate	118		234	691	295,30
Ostali nespomenuti financijski rashodi	119		40	16.984	>>100
Donacije (AOP 121+125)	120		25.000	0	0,00
Tekuće donacije (AOP 122 do 124)	121		25.000	0	0,00
Tekuće donacije	122		25.000	0	0,00
Stipendije	123				-
Tekuće donacije iz EU sredstava	124				-
Kapitalne donacije (AOP 126+127)	125		0	0	-
Kapitalne donacije	126		0	0	-
Kapitalne donacije iz EU sredstava	127				-
Ostali rashodi (AOP 129+134)	128		21.270.540	652.867	3,07
Kazne, penali i naknade štete (AOP 130 do 133)	129				-
Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama	130				-
Penali, ležarine i drugo	131		0	0	-
Naknade šteta radnicima	132				-
Ugovorene kazne i ostale naknade šteta	133				-
Ostali nespomenuti rashodi (AOP 135 do 138)	134		21.270.540	652.867	3,07
Neotpisana vrijednost i drugi rashodi otuđene i rashodovane dugotrajne imovine	135				-

IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA (NASTAVAK)

za razdoblje 1. siječnja do 31. prosinca 2021.

PR-RAS-NPF

U kn

OPIS	AOP	Bilješke	2020.	2021.	Indeks (5/4)
1	2	3	4	5	6
Otpisana potraživanja	136		0	0	-
Rashodi za ostala porezna davanja	137		4.482	8.198	182,91
Ostali nespomenuti rashodi	138		21.266.058	644.669	3,03
Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija (AOP 140 do 143)	139				-
Tekući rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija	140				-
Kapitalni rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija	141		0	0	-
Tekući rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija za EU projekte	142		0	0	-
Kapitalni rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija za EU projekte	143		0	0	-
Stanje zaliha proizvodnje i gotovih proizvoda na početku razdoblja	144		0	0	-
Stanje zaliha proizvodnje i gotovih proizvoda na kraju razdoblja	145		0	0	-
Povećanje zaliha proizvodnje i gotovih proizvoda (AOP 145-144)	146		0	0	-
Smanjenje zaliha proizvodnje i gotovih proizvoda (AOP 144-145)	147		0	0	-
UKUPNI RASHODI (AOP 054-146 ili 054+147)	148		29.690.130	1.467.147.224	4.941,53
VIŠAK PRIHODA (AOP 001-148)	149		767.420.097	0	0,00
MANJAK PRIHODA (AOP 148-001)	150		0	1.220.141.424	-
Višak prihoda – preneseni	151		7.451.979.138	8.434.011.570	113,18
Manjak prihoda – preneseni	152				-
Obveze poreza na dobit po obračunu	153				-
Višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju (AOP 149+151-150-152-153)	154	12	8.219.399.235	7.213.870.146	87,77
Manjak prihoda za pokriće u sljedećem razdoblju (AOP 150+152-149-151+153)	155		0	0	#DIV/0!
Stanje novčanih sredstava na početku godine	156		1.088.936.922	3.968.454.296	364,43
Ukupni priljevi na novčane račune i blagajne	157		12.258.341.606	5.079.437.817	41,44
Ukupni odljevi s novčanih računa i blagajni	158		9.378.824.232	7.772.417.122	82,87
Stanje novčanih sredstava na kraju razdoblja (AOP 156+157-158)	159		3.968.454.296	1.275.474.991	32,14
Prosječan broj radnika na osnovi stanja krajem izvještajnog razdoblja (cijeli broj)	160		13	11	84,62
Prosječan broj radnika na osnovi sati rada (cijeli broj)	161		12	10	83,33
Broj volontera	162				-
Broj sati volontiranja	163				-

IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA (NASTAVAK)
za razdoblje 1. siječnja do 31. prosinca 2020.
PR-RAS-NPF

U kn

VRIJEDNOST OSTVARENIH INVESTICIJA U NOVU DUGOTRAJNU IMOVINU	AOP	Ostvarena vrijednost		Indeks (5/4)
		u istom razdoblju prethodne godine	u izvještajnom razdoblju	
51 Građevinski objekti u pripremi	164			-
52 Postrojenja i oprema u pripremi	165			-
53 Prijevozna sredstva u pripremi	166			-
54 Višegodišnji nasadi i osnovno stado u pripremi	167			-
55 Ostala nematerijalna proizvedena imovina u pripremi	168			-
56 Ostala nefinancijska imovina u pripremi	169			-
Opis stavke	AOP	Stanje 1. siječnja	Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	Indeks (5/4)
Stanje zaliha	170			-
Kontrolni zbroj (AOP 160 do 170)	171	25	21	84

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Općenito o Agenciji

HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA, Jurišićeva 1/II, 10000 Zagreb, OIB: 94819327944 (dalje u tekstu: Agencija) osnovana je 1994. godine kao neprofitna specijalizirana financijska institucija, 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), koji od 01. siječnja 2021. godine prestaje važiti te je na snazi Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/20) (dalje u tekstu: Zakon).

Agencija je specijalizirana financijska 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 sukladno Zakonu o sanaciji kreditnih institucija upravlja Sanacijskim fondom. Osim toga, sukladno Zakonu o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija Agencija provodi ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija.

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

Sukladno Zakonu, tijela Agencije su Nadzorni odbor i Direktor.

Članove Nadzornog odbora imenuje Vlada Republike Hrvatske na prijedlog ministra financija, pri čemu jednog člana Nadzornog odbora ministru financija mogu predložiti kreditne institucije. Nadzorni odbor odlučuje većinom glasova. Članovi Nadzornog odbora imenuju se na razdoblje od četiri godine i mogu biti imenovani ponovno na istu funkciju. Nadzorni odbor nadzire rad Direktora Agencije i Agenciju, a o nadzoru rada Agencije podnosi izvješće ministru financija, Vladi Republike Hrvatske i Hrvatskome saboru najkasnije u roku od šest mjeseci od isteka kalendarske godine na koju se izvješće odnosi.

Rješenjem Vlade RH od 25. ožujka 2021. članovima Nadzornog odbora Agencije imenovani su:

- Stipe Župan
- Jadranka Grokša Kardum
- Mario Jurišić

Direktor zastupa Agenciju samostalno i pojedinačno te je odgovoran za njezin rad. U sklopu prava i dužnosti utvrđenih zakonom direktor Agencije organizira i osigurava zakonito i učinkovito obavljanje poslova iz djelokruga Agencije, predlaže Nadzornom odboru donošenje akata iz njegove nadležnosti i izvršava odluke Nadzornog odbora te obavlja druge poslove koji su mu Zakonom, Statutom ili drugim aktom Agencije stavljeni u nadležnost. Direktora Agencije imenuje Nadzorni odbor Agencije na razdoblje od četiri godine, a na koje može biti ponovno imenovan. Direktorica Agencije je Marija Hrebac.

Obzirom da je prema članku 28. Zakona, Agencija osnovana kao neprofitna organizacija, svoje računovodstvo vodi po propisima donesenim temeljem Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (NN 121/14) (dalje u tekstu: ZOFPIRNO) te sastavlja temeljne financijske izvještaje: Izvještaj o prihodima i rashodima, Bilancu i Bilješke uz financijske izvještaje.

Sukladno Zakonu o sustavu osiguranju depozita, Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava i Zakonu o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija, osnovne djelatnosti Agencije su:

- upravljanje sustavom osiguranja depozita u RH
- upravljanje Fondom osiguranja depozita i sanacijskim fondom
- provođenje ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija u skladu s propisima kojima se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija.

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, upravljao 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 tri profitna odnosno troškovna centra koji se konsolidiraju u zajedničku bilancu i čine ukupnu imovinu i obveze Agencije.

Sukladno Zakonu o sustavu 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., Croatia banka d.d., Zagrebačka banka d.d. i Privredna banka Zagreb 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 raspoložu 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 imovine 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 sustavu osiguranja depozita i Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava.

Na dan 31. prosinca 2021. godine u Agenciji je bilo zaposleno 11 radnika (31. prosinca 2020. godine: 12 radnika).

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji za 2021. 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

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

Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

Financijski izvještaji Agencije 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 2021., srednji tečaj HNB za 1 euro iznosio je 7,517174 kuna (31. prosinca 2020.: 7,536898).

Događaji nakon datuma bilance

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

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

(a) Dugotrajna nefinancijska 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 nefinancijska imovina, koja obuhvaća neproizvedenu i proizvedenu dugotrajnu 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 nefinancijska 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 osposobljavanja 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 dugotrajne nefinancijske imovine koja ne moraju biti uvjetovana stanjem imovine evidentiraju se kao povećanje vrijednosti imovine na kojoj je ulaganje izvršeno.

Naknadni izdaci već priznate dugotrajne nefinancijske imovine kapitaliziraju se kao povećanje vrijednosti imovine u slučaju kada je vjerojatno da će zbog tih dodatnih izdataka pritijecati dodatne buduće ekonomske 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 dugotrajne nefinancijske 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

dugotrajne imovine, počevši od prvog dana iza mjeseca u kojem je imovina stavljena u upotrebu. Zemljište i umjetnička djela se ne amortiziraju.

Opis	Stopa amortizacije	
	2020.	2021.
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%
Računala 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),
- nereciprocni 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 priznati 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 nefinancijskom imovinom koja se amortizira priznaju se u bilanci kao odgođeni prihod uz priznavanje u prihode izvještajnog razdoblja na sustavnoj osnovi razmjeno troškovima upotrebe nefinancijske 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 nefinancijske 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 2020.	Licence	Ukupno
Nabavna vrijednost		
Na dan 31.12.2019.	294.991	294.991
Na dan 31.12.2020.	294.991	294.991
Akumulirana amortizacija		
Na dan 31.12.2019.	(283.315)	(283.315)
Amortizacija razdoblja	(10.528)	(10.528)
Na dan 31.12.2020.	(293.843)	(293.843)
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 31.12.2019.	11.677	11.677
Na dan 31.12.2020.	1.148	1.148

U kn

Tekuća godina 2021.	Licence	Ukupno
Nabavna vrijednost		
Na dan 31.12.2020.	294.991	294.991
Smanjenja	(142.816)	(142.816)
Na dan 31.12.2021.	152.175	152.174
Akumulirana amortizacija		
Na dan 31.12.2020.	(293.843)	(293.843)
Amortizacija razdoblja	(805)	(805)
Smanjenja	142.816	142.816
Na dan 31.12.2021.	(151.832)	(151.832)
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 31.12.2020.	1.148	1.148
Na dan 31.12.2021.	343	343

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

Prethodna godina 2020.	Poslovni objekti	Postrojenja i oprema	Umjetnička djela	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 31.12.2019.	2.846.660	4.615.509	500.155	7.962.324
Povećanja	-	92.208	-	92.208
Smanjenja	(32.660)	(3.220.733)	-	(3.253.393)
Na dan 31.12.2020.	2.814.000	1.486.984	500.155	4.801.139
Akumulirana amortizacija				
Na dan 31.12.2019.	(663.346)	(4.400.797)	-	(5.064.143)
Amortizacija razdoblja	(32.113)	(89.976)	-	(122.089)
Smanjenja	-	3.220.733	-	3.220.733
Na dan 31.12.2020.	(695.459)	(1.270.040)	-	(1.965.499)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31.12.2019.	2.183.314	214.712	500.155	2.898.181
Na dan 31.12.2020.	2.118.541	216.944	500.155	2.835.640

Poslovni objekt predstavlja jedinu nekretninu u vlasništvu Agencije, a odnosi se na uredski prostor površine 460 m2 kojeg je Agencija kupila od Privredne banke Zagreb d.d. 2002. godine.

5. PROIZVEDENA DUGOTRAJNA IMOVINA (NASTAVAK)

U kn				
Tekuća godina 2021.	Poslovni objekti	Postrojenja i oprema	Umjetnička djela	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 31.12.2020.	2.814.000	1.486.984	500.155	4.801.139
Povećanja	-	68.545	-	68.545
Smanjenja	-	(37.665)	-	(37.665)
Preknjiženje	-	(10.090)	10.090	-
Na dan 31.12.2021.	2.814.000	1.507.774	510.245	4.832.019
Akumulirana amortizacija				
Na dan 31.12.2020.	(695.459)	(1.270.040)	-	(1.965.499)
Amortizacija razdoblja	-	(88.339)	-	(88.339)
Smanjenja	-	37.665	-	37.665
Preknjiženje	-	10.090	-	10.090
Na dan 31.12.2021.	(695.459)	(1.310.624)	-	(2.006.083)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31.12.2020.	2.118.541	216.944	500.155	2.835.640
Na dan 31.12.2021.	2.118.541	197.150	510.245	2.825.936

Poslovni objekt predstavlja jedinu nekretninu u vlasništvu Agencije, a odnosi se na uredski prostor površine 460 m² kojeg je Agencija kupila od Privredne banke Zagreb d.d. 2002. godine.

Potres koji je pogodio Zagreb u prosincu 2020. godine imao je za posljedicu značajno oštećenje poslovnog objekta. Agencija je odlučila poslovni objekt privremeno izuzeti iz amortizacije do potpune obnove. S obzirom na navedeno na poslovni prostor se tijekom 2021. godine nije obračunavala amortizacija.

6. FINANCIJSKA IMOVINA

	AOP	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	U kn Indeks 2021./2020.
<i>Novac u banci i blagajni</i>				
Novac na računu kod tuzemne poslovne banaka	077	3.292.982.919	462.714.711	14,05
Izdvojena novčana sredstva	080	675.471.377	812.760.280	120,32
		3.968.454.296	1.275.474.991	32,14
Jamčevni polozi	087	2.495.236	276.845	11,09
Potraživanja od radnika	088	4.564	-	0,00
Potraživanja za više plaćene doprinose	094	12	-	0,00
Potraživanja za naknade koje se refundiraju	096	7.450	1.520	20,40
Potraživanja za predujmove	098	88.785	20.428	23,01
Ostala nespomenuta potraživanja	099	1.398	-	0,00
		2.597.445	298.793	11,50
<i>Vrijednosni papiri</i>				
Obveznice – tuzemne	116	60.555.717	60.453.480	99,83
Ostali tuzemni vrijednosni papiri	122	3.691.022.623	5.315.815.886	144,02
		3.751.578.340	5.376.269.366	243,85
<i>Dionice i udjeli u glavnici</i>				
Dionice i udjeli u glavnici tuzemnih banaka i ostalih financijskih institucija	127	583.690.800	583.690.800	100,00
Dionice i udjeli u glavnici tuzemnih trgovačkih društava	130	1.000.000	1.000.000	100,00
		584.690.800	584.690.800	100,00
<i>Potraživanja za prihode</i>				
Potraživanja od kupaca	134	553.188.454	523.471.324	94,63
Potraživanja za prihode po posebnim propisima	136	141.654.797	19	0,00
Potraživanja za prihode od nefinancijske imovine	139	24.750	11.250	45,45
Ostala nespomenuta potraživanja	140	451.711	451.711	100,00
Ispravak vrijednosti potraživanja	141	(136.575.607)	(136.575.602)	100,00
		558.744.105	387.358.702	69,33
Ukupno		8.866.064.986	7.624.092.652	85,99

Uspostavom bliske suradnje s Europskom središnjom bankom (dalje u tekstu: ESB) i uključivanjem u jedinstveni nadzorni mehanizam (SSM), RH je postala punopravna članica jedinstvenog sanacijskog mehanizma (SRM).

Slijedom navedenog, Agencija je u prosincu 2020. godine izvršila prijenos sredstva iz Sanacijskog fonda u posebni pretinac RH pri Jedinstvenom sanacijskom fondu (SRF). U 2021. godini Agencija je nastavila prikupljati sanacijski doprinos, a prikupljena sredstva prenešena su u SRF 28. lipnja 2021. godine.

6. FINANCIJSKA IMOVINA (NASTAVAK)

Sva raspoloživa sredstva iz Fonda osiguranja depozita i Fonda za sanaciju Agencija ulaže isključivo u nisko rizične financijske instrumente (sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita i

Zakonu o sanaciji institucija i investicijskih društava) odnosno u trezorske zapise i državne obveznice RH.

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

Dionice i udjeli u glavnici predstavljaju dionice i udjele Croatia banke d.d., Hrvatske poštanske banke d.d. (koje je Agencije stekla kroz dokapitalizacije navedenih banaka u ranijim razdobljima) te SPV za sanaciju d.o.o. (pravni sljednik Jadranske banke d.d. tj. sanacijski instrument osnovan od strane Agencije).

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

Potraživanja za prihode po posebnim propisima odnose se na premije od osiguranih depozita koje Agencija zaračunava kreditnim institucijama. Na dan 31. prosinca 2020. godine čine premije od osiguranih depozita koje Agencija zaračunala za četvrti kvartal 2020. godine.

Zakonom o sustavu osiguranja depozita, koji se stupio na snagu s 01. siječnjem 2021. godine, propisana je ciljana razina Fonda osiguranja depozita. Člankom 15. Zakona definirano je kako Osnovni fond osiguranja depozita mora u svakom trenutku raspolagati sredstvima na razini od 1 % iznosa ukupne visine osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem za rad u Republici Hrvatskoj, a prema revidiranim financijskim izvještajima za prethodnu godinu. Ako se dostigne navedena ciljana razina od 1 %, sredstva se prestaju prikupljati u Osnovnom fondu osiguranja depozita i nastavljaju se prikupljati u Dodatnom fondu osiguranja depozita. Ciljana razina raspoloživih sredstava Dodatnog fonda osiguranja depozita mora iznositi 1,5 % iznosa ukupne visine osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem za rad u Republici Hrvatskoj, a prema revidiranim financijskim izvještajima za prethodnu godinu. Ako se dostigne navedena ciljana razina Dodatnog fonda osiguranja depozita od 1,5 %, prestaju se prikupljati premije osiguranja.

S obzirom na navedeno, čime su se stvorili uvjeti za smanjenje tj. obustavu prikupljanja ex-ante premija obzirom da je Agencija ostvarila dostizanje ciljane razine raspoloživih sredstava u Osnovnom i dodatnom fondu, tijekom 2021. godine Agencija nije obračunavala premiju za osiguranje depozita.

7. OBVEZE

	AOP	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	U kn Indeks 2021./2020.
<i>Obveze za rashode</i>				
Obveze za radnike	148	331.628	294.609	88,8
Obveze za materijalne rashode	156	72.115	221.035	306,5
Obveze za financijske rashode	164	1.846.501	2.358.610	127,7
		2.250.244	2.874.254	127,7
<i>Ostale obveze</i>				
Obveze za porez na dodanu vrijednost	172	18.004	15.509	86,1
Obveze za predujmove, depozite, primljene jamčevine i ostale nespomenute obveze	173	8.262.449	16.683.480	201,9
Odgođeno plaćanje rashoda	191	8.481.200	7.301.885	86
Ukupno		19.011.897	26.875.128	141,4

Obveze za financijske rashode odnose se na obveze isplate obeštećenja za osigurane depozite za kreditne institucije kod kojih je nastupio osigurani slučaj. Povećanje u odnosu na prethodno razdoblje odnosi se preuzetu obvezu Agencije da isplati neisplaćene osigurane depozite OBRTNIČKE ŠTEDNE BANKE d.d. u prisilnoj likvidaciji, a za koja je Agencija sklopila Ugovor i primila sredstva za izvršenje spomenute obveze od OBRTNIČKE ŠTEDNE BANKE d.d. u prisilnoj likvidaciji.

Obveze za predujmove, depozite, primljene jamčevine i ostale nespomenute obveze odnosi se na transakcije vezane uz naplatu potraživanja prenesenih na Ministarstvo prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine (prije: Ministarstvo državne imovine) kao i troškove vezane uz naplatu istih potraživanja.

Odgođeno plaćanje rashoda se odnosi na rezervirane troškove za sudske sporove u iznosu od 7.301.885 kuna. Ukidanje rezerviranja evidentira se kao umanjeње ostalih nespomenutih rashoda.

Tijekom 2021. godine Agencija izvršila ukidanje rezerviranja za sudske sporove u iznosu od 1.179.315 kn (2020: 1.705.263 kn) zbog pravomoćnosti presuda, a koje su rezervacije zamijenili stvarno nastali troškovi u iznosu 1.334.885 kn.

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

Izvanbilančna evidencija na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 1.543.154.490 kuna (2020.: 1.547.830.953 kn) a odnosi se na potraživanja i obveze koje Agencija ima prema stečajnim masama propalih banaka i sa tim u vezi sudskim sporovima.

Tijekom 2021. godine izvanbilančna evidencija smanjila se za 4.676.462 kn, a smanjenje se odnosi na postupke koji su pravomoćno okončani.

U 2021. godini nije bilo povećanja izvanbilančne evidencije.

10. PRIHODI

	AOP	2020.	2021.	U kn Indeks 2021./2020.
Prihodi od pružanja usluga	002	279.635	239.103	85,5
Prihodi po posebnim propisima iz ostalih izvora	008	754.439.780	209.479.950	27,8
<i>Prihodi od financijske imovine</i>				
Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	014	6.789.059	5.067.476	74,6
Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	015	9.894	7.550	76,3
Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	017	993.293	3.695	0,4
Ostali prihodi od financijske imovine	020	29.986.779	30.003.118	100,1
	012	37.779.025	35.081.839	92,9
Ostali nespomenuti prihodi	040	4.611.787	2.204.908	47,8
UKUPNO	001	797.110.227	247.005.800	31,0

Ostali prihodi od financijske imovine odnose se na namirenje tražbina Agencije priznate u stečajnim postupcima nad Bankom Splitsko-dalmatinskom d.d. i Centar bankom d.d. s osnove isplate obeštećenja.

Ostali nespomenuti prihodi najvećim dijelom odnose se na povrat sudskih troškova koje su prethodnih godina teretili Agenciju.

11. RASHODI

		U kn		
	AOP	2020.	2021.	Indeks 2021./2020.
<i>Rashodi za radnike</i>				
Plaće za redovan rad - bruto 1	056	3.221.738	3.248.984	100,85
Ostali rashodi za radnike	061	57.013	53.000	92,96
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	063	528.440	533.929	101,04
Doprinosi za mirovinsko osiguranje koje plaća poslodavac	065	10.793	14.111	130,74
		3.817.984	3.850.024	100,84
Materijalni rashodi				
<i>Naknade troškova radnicima</i>				
Službena putovanja	069	32.994	17.580	53,28
Naknade za prijevoz na posao i s posla	070	550.579	255.406	46,39
Stručno usavršavanje zaposlenika	071	32.050	2.238	6,98
		615.623	275.224	44,71
<i>Rashodi za usluge</i>				
Usluge telefona, pošte i prijevoza	088	98.061	72.746	74,18
Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	089	304.933	13.711	4,50
Usluge promidžbe i informiranja	090	202.859	11.552	5,69
Komunalne usluge	091	68.760	54.798	79,69
Zakupnine i najamnine	092	142.590	156.176	109,53
Intelektualne i osobne usluge	094	582.876	1.385.286	237,66
Računalne usluge	095	316.587	303.713	95,93
Ostale usluge	096	202.656	98.625	48,67
		1.919.322	2.096.607	109,24
<i>Rashodi za materijal i energiju</i>				
Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	098	55.181	75.356	136,56
Energija	100	73.589	95.916	130,34
Sitan inventar i auto gume	101	3.877	35.379	912,54
		132.647	206.651	155,79
<i>Ostali nespomenuti materijalni rashodi</i>				
Premije osiguranja	103	8.373	20.026	239,17
Reprezentacija	104	13.488	44.405	329,22
Članarine	105	232.606	224.840	96,66
Ostali nespomenuti materijalni rashodi	107	-	1.457.819.249	-
		254.467	1.458.108.520	573.004,96
Materijalni rashodi		2.922.059	1.460.687.002	49.988,28
Rashodi amortizacije	108	135.679	80.723	59,50
Financijski rashodi	109	1.518.868	1.876.608	123,55
Donacije	120	25.000	-	0,00
Ostali rashodi	128	21.270.540	652.867	-
Ukupno		29.690.130	1.467.147.224	4.941,53

11. RASHODI (NASTAVAK)

U kategoriji materijalnih rashoda, naknade za prijevoz na posao i s posla iskazani su i troškovi djelatnika izaslanih na rad u Briselu.

Intelektualne usluge se najvećim dijelom odnose na odvjetničke usluge koje su u odnosu na prethodno razdoblje povećane zbog tužbe koju je Agencija pokrenula protiv NLB Interfinanz AG in liquidation, Zurich radi naknade štete u iznosu od 846 milijuna kn uvećano za zakonske zatezne kamate (postupak proizašao iz stečajnog postupka Glumina banke d.d.).

Ostali nespomenuti materijalni rashodi povećani su zbog povrata inicijalnih sredstva, uplaćenih prilikom osnivanja sustava osiguranja i fonda osiguranja, u državni proračun Republike Hrvatske sukladno međunarodnom standardu efikasnih sustava osiguranja depozita (br. 9) koji predviđa da se, prije bilo kakvog smanjenja ili obustave premija osiguranja, vrate primljena inicijalna sredstva državama, tj. proračunima koja su eventualno uplaćena prilikom osnivanja sustava osiguranja i fondova osiguranja.

Struktura ostalih rashoda prikazana je kako slijedi:

	U kn	
	2020.	2021.
Parnični troškovi	687.967	625.295
Izvanredni rashodi po ostalim obvezama iz poslovnog odnosa	20.218.873	-
Ostali rashodi	363.700	27.572
Ukupno	21.270.540	652.867

Tijekom 2021. godine nije bilo izvanrednih rashoda po osnovi obveza za preuzeta jamstva.

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

		U kn		
	AO P	2020.	2021.	Indeks 2021./2020.
Prihodi	001	797.110.227	247.005.800	30,99
Rashodi	054	29.690.130	1.467.147.224	4.941,53
Višak (manjak) prihoda tekuće godine		767.420.097	(1.220.141.424)	(158,99)
Preneseni višak prihoda iz prethodne godine	151	7.451.979.138	8.434.011.570	113,18
Višak prihoda raspoloživ u idućem razdoblju	154	8.219.399.235	7.213.870.146	87,77

Razlika između prihoda i rashoda u **2021. godini** iznosi **(1.220.141.424)** i to:

FOD: (1.425.344.035) kn – predstavlja smanjenje imovine fonda (2020.: višak prihoda nad rashodima 595.368.028kn), koji je uzrokovan povratom inicijalnih sredstava u državni proračun.

SF: 205.256.851 kn - predstavlja povećanje imovine fonda (2020.: višak prihoda nad rashodima 172.046.782 kn)

Mandatni poslovi: (54.241,16) kn - predstavlja smanjenje imovine (2020.: višak prihoda nad rashodima 5.287 kn).

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

Imovina fonda osiguranja depozita kao i sanacijskog fonda za 2021. 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 sustavu osiguranja depozita, odnosno Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava.

Višak prihoda nad rashodima proizašao iz obavljanja djelatnosti mandatnih poslova (za druga ministarstva i tijela RH) će se po završetku financijske godine sukladno Odluci Direktora Agencije, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora prenijeti u državni proračun.

Za 2021. godinu navedeni prijenos izvršen je dana 24. ožujka 2022. godine.

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, CREDO 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 2021. godine procjenjuju se u okvirnom iznosu od oko 7,3 milijuna kuna. Iako su preuzeti u „staroj“ sanaciji i privatizaciji, nisu preneseni s datumom 30. lipnja 2017. godine na Ministarstvo državne imovine (sada: Ministarstvo prostornog uređenja, graditeljstva i 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.

PRILOG 1.

Revidirani godišnji financijski izvještaji Agencije prikazani na stranicama 5 do 15 razlikuju se od godišnjih financijskih izvještaja objavljenih na stranicama Ministarstva financija Republike Hrvatske u okviru Registra neprofitnih organizacija te su razlike prikazane u nastavku:

Račun iz rač. plana	OPIS	AOP	JAVNA OBJAVA Stanje 1. siječnja	JAVNA OBJAVA Stanje 31. prosinca	REVIDIRANO Stanje 1. siječnja	REVIDIRANO Stanje 31. prosinca	RAZLIKA Stanje 1. siječnja	RAZLIKA Stanje 31. prosinca
1	2	3	4	5	6	7	8 (4-6)	9 (5-7)
IMOVINA								
05	IMOVINA (AOP 002+074)	001	8.869.546.283	7.627.563.451	8.869.546.294	7.627.563.451	(11)	-
056	Nefinancijska imovina u pripremi (AOP 056 do 059+062+063)	055	644.520	644.520	-	-	644.520	644.520
06	Ostala nefinancijska imovina u pripremi	063	644.520	644.520	-	-	644.520	644.520
063	Proizvedena kratkotrajna imovina (AOP 065+070+073)	064	-	-	644.520	644.520	(644.520)	(644.520)
1	Roba za daljnju prodaju	073	-	-	644.520	644.520	(644.520)	(644.520)
111	Financijska imovina (AOP 075+083+100+105+125+133+142)	074	8.866.064.975	7.624.092.652	8.866.064.986	7.624.092.652	(11)	-
1111	Novac u banci (AOP 077 do 079)	076	3.968.454.296	1.275.474.991	3.292.982.919	462.714.711	675.471.377	812.760.280
112	Novac na računu kod tuzemnih poslovnih banaka	077	3.968.454.296	1.275.474.991	3.292.982.919	462.714.711	675.471.377	812.760.280
12	Izdvojena novčana sredstva	080	-	-	675.471.377	812.760.280	(675.471.377)	(812.760.280)
123	Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo	083	2.597.434	298.793	2.597.445	298.793	(11)	-
124	(AOP 084+087+088+089+095)	088	-	-	4.564	-	(4.564)	-
1245	Potraživanja od radnika	089	-	-	12	-	(12)	-
129	Potraživanja za više plaćene poreze i doprinose (AOP 090 do 094)	094	-	-	12	-	(12)	-
1291	Potraživanja za više plaćene doprinose	095	102.198	21.948	97.633	21.948	4.565	-
1293	Ostala potraživanja (AOP 096 do 099)	096	7.450	1.520	7.450	1.520	-	-
1294	Potraživanja za naknade koje se refundiraju	098	-	-	88.785	20.428	(88.785)	(20.428)
161	Potraživanja za predjmove	099	94.748	20.428	1.398	-	93.350	20.428
164	Ostala nespomenuta potraživanja	134	553.101.685	523.395.529	553.188.454	523.471.324	(86.769)	(75.795)
1641	Potraživanja od kupaca	137	111.519	87.045	24.750	11.250	86.769	75.795
1642	Potraživanja za prihode od imovine (AOP 138+139)	138	111.519	87.045	-	-	111.519	87.045
	Potraživanja za prihode od financijske imovine	139	-	-	24.750	11.250	(24.750)	(11.250)
	Potraživanja za prihode od nefinancijske imovine							
OBVEZE I VLASTITI IZVORI								
2	OBVEZE I VLASTITI IZVORI (AOP 146+195)	145	8.869.546.282	7.627.563.451	8.869.546.294	7.627.563.451	(12)	-
24	Obveze (AOP 147+174+182+190)	146	19.011.885	26.875.128	19.011.897	26.875.128	(12)	-
2415	Obveze za rashode (AOP 148+156+164+169+170)	147	10.530.685	19.573.243	10.530.697	19.573.243	(12)	-
2416	Obveze za doprinose iz plaća	153	58.745	51.898	57.846	50.509	899	1.389
242	Obveze za doprinose na plaće	154	47.723	41.720	48.622	43.109	(899)	(1.389)
2424	Obveze za materijalne rashode (AOP 157 do 163)	156	72.115	214.933	72.115	221.035	-	(6.102)
2425	Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa	160	-	-	-	6.102	-	(6.102)
2426	Obveze prema dobavljačima u zemlji	161	72.115	212.013	72.110	212.013	5	-
244	Obveze prema dobavljačima u inozemstvu	162	-	-	5	-	(5)	-
2443	Obveze za financijske rashode (AOP 165 do 167)	164	1.841.489	2.364.712	1.846.501	2.358.610	(5.012)	6.102
249	Obveze za ostale financijske rashode	167	1.841.489	2.364.712	1.846.501	2.358.610	(5.012)	6.102
	Ostale obveze (AOP 171 do 173)	170	8.285.453	16.698.989	8.280.453	16.698.989	5.000	-

HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA
Godišnji financijski izvještaji za 2021. godinu

Račun iz rač. plana	OPIS	AOP	JAVNA OBJAVA Stanje 1. siječnja	JAVNA OBJAVA Stanje 31. prosinca	REVIDIRANO Stanje 1. siječnja	REVIDIRANO Stanje 31. prosinca	RAZLIKA Stanje 1. siječnja	RAZLIKA Stanje 31. prosinca
1	2	3	4	5	6	7	8 (4-6)	9 (5-7)
2493	Obveze za predujmove, depozite, primljene jamčevine i ostale nespomenute obveze	173	8.267.449	16.683.480	8.262.449	16.683.480	5.000	-
PRIHODI								
362	Prihodi od prodaje dugotrajne imovine	044	-	-	2.600	4.212	(2.600)	(4.212)
363	Ostali nespomenuti prihodi (AOP 046 do 048)	045	4.611.787	2.204.908	4.609.187	2.200.696	2.600	4.212
3633	Ostali nespomenuti prihodi	048	4.611.787	2.204.908	4.609.187	2.200.696	2.600	4.212
RASHODI								
4	RASHODI (AOP 055+067+108+109+120+128+139)	054	29.690.127	1.467.147.223	29.690.130	1.467.147.224	(3)	(1)
41	Rashodi za radnike (AOP 056+061+062)	055	4.361.121	4.068.550	3.817.984	3.850.024	543.137	218.526
411	Plaće (AOP 057 do 060)	056	2.574.809	2.602.379	3.221.738	3.248.984	(646.929)	(646.605)
4111	Plaće za redovan rad	057	2.563.485	2.602.379	3.210.414	3.248.984	(646.929)	(646.605)
412	Ostali rashodi za radnike	061	600.151	271.526	57.013	53.000	543.138	218.526
413	Doprinosi na plaće (AOP 063 do 066)	062	1.186.161	1.194.645	539.233	548.040	646.928	646.605
4133	Doprinosi za mirovinsko osiguranje koje plaća poslodavac	065	657.721	660.716	10.793	14.111	646.928	646.605
42	Materijalni rashodi (AOP 068+072+077+082+087+097+102)	067	2.380.549	1.460.475.539	2.922.059	1.460.687.002	(541.510)	(211.463)
421	Naknade troškova radnicima (AOP 069 do 071)	068	72.484	56.698	615.623	275.224	(543.139)	(218.526)
4212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	070	7.440	36.880	550.579	255.406	(543.139)	(218.526)
425	Rashodi za usluge (AOP 088 do 096)	087	1.919.322	2.108.834	1.919.322	2.096.607	-	12.227
4251	Usluge telefona, pošte i prijevoza	088	98.061	72.747	98.061	72.746	-	1
4252	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	089	304.933	13.712	304.933	13.711	-	1
4255	Zakupnine i najamnine	092	142.590	156.175	142.590	156.176	-	(1)
4256	Zdravstvene i veterinarske usluge	093	9.359	14.152	-	-	9.359	14.152
4259	Ostale usluge	096	193.297	96.699	202.656	98.625	(9.359)	(1.926)
429	Ostali nespomenuti materijalni rashodi (AOP 103 do 107)	102	256.096	1.458.103.356	254.467	1.458.108.520	1.629	(5.164)
4292	Reprezentacija	104	13.488	44.403	13.488	44.405	-	(2)
4295	Ostali nespomenuti materijalni rashodi	107	1.629	1.457.814.087	-	1.457.819.249	1.629	(5.162)
44	Financijski rashodi (AOP 110+111+115)	109	1.542.428	1.864.179	1.518.868	1.876.608	23.560	(12.429)
443	Ostali financijski rashodi (AOP 116 do 119)	115	1.542.428	1.864.179	1.518.868	1.876.608	23.560	(12.429)
4431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	116	17.215	18.932	23.137	22.648	(5.922)	(3.716)
4433	Zatezne kamate	118	-	-	234	691	(234)	(691)
4434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	119	29.756	8.962	40	16.984	29.716	(8.022)
45	Donacije (AOP 121+125)	120	-	-	25.000	-	(25.000)	-
451	Tekuće donacije (AOP 122 do 124)	121	-	-	25.000	-	(25.000)	-
4511	Tekuće donacije	122	-	-	25.000	-	(25.000)	-
46	Ostali rashodi (AOP 129+134)	128	21.270.350	658.232	21.270.540	652.867	(190)	5.365
462	Ostali nespomenuti rashodi (AOP 135 do 138)	134	21.270.350	658.232	21.270.540	652.867	(190)	5.365
4623	Rashodi za ostala porezna davanja	137	-	-	4.482	8.198	(4.482)	(8.198)
4624	Ostali nespomenuti rashodi	138	21.270.350	658.232	21.266.058	644.669	4.292	13.563
	UKUPNI RASHODI (AOP 054-146 ili 054+147)	148	29.690.127	1.467.147.223	29.690.130	1.467.147.224	(3)	(1)
	VIŠAK PRIHODA (AOP 001-148)	149	767.420.100	-	767.420.097	-	3	-
	MANJAK PRIHODA (AOP 148-001)	150	-	1.220.141.423	-	1.220.141.424	-	(1)

HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA
Godišnji financijski izvještaji za 2021. godinu

1	2	3	4	5	6	7	8 (4-6)	9 (5-7)
Račun iz rač. plana	OPIS	AOP	JAVNA OBJAVA Stanje 1. siječnja	JAVNA OBJAVA Stanje 31. prosinca	REVIDIRANO Stanje 1. siječnja	REVIDIRANO Stanje 31. prosinca	RAZLIKA Stanje 1. siječnja	RAZLIKA Stanje 31. prosinca
5221	Višak prihoda – preneseni Višak prihoda raspoloživ u sjedećem razdoblju (AOP 149+151-150-152-153)	151 154	7.451.979.135 8.219.399.235	8.434.011.570 7.213.870.147	7.451.979.138 8.219.399.235	8.434.011.570 7.213.870.146	(3) -	- 1