

**FINANCIJSKO IZVJEŠĆE DRŽAVNE AGENCIJE  
ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA  
01.01.2004.- 31.12.2004.**

Sukladno odredbama članka 1.stavka 2. Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (Narodne novine, broj 44/94, 79/98, 19/99 i 35/00), Agencija je specijalizirana financijska institucija, koja osigurava štedne uloge u bankama i štedionicama i provodi postupak sanacije banaka.

Provođenje utvrđenih zadataka Agencija obavlja sukladno ovom Zakonu, drugim zakonima i statutom Agencije.

Prema čl. 18 Zakona o državnoj agenciji, Agencija je neprofitna organizacija i sukladno tome vodi računovodstvo po propisima Uredbe o računovodstvu neprofitnih organizacija i Pravilnika o knjigovodstvu i računskom planu neprofitnih organizacija, te sastavlja temeljna financijska izvješća i to račun prihoda i rashoda, bilancu i bilješke uz financijska izvješća.

Agencija nije obveznik obračunavanja i plaćanja poreza na dodanu vrijednost.

Na dan 31.12.2004. godine u Agenciji je zaposleno 25 djelatnika.

**RAČUN PRIHODA I RASHODA**  
za razdoblje od 01.01.2003.-31.12.2004.

Tablica 1  
u kunama

Redni broj	NAZIV	Stanje 31.12.2003.	Stanje 31.12.2004.	Index 4/3*100
1.	2.	3.	4.	5.
<b>A.</b>	<b>PRIHODI (1.- 3.)</b>	<b>599.105.941</b>	<b>802.882.437</b>	<b>134</b>
1.	Prihodi iz državnog proračuna	-	-	-
2.	Prihodi od naknada	375.894.640	394.366.061	105
3.	Ostali prihodi	223.211.301	408.516.376	183
<b>B.</b>	<b>RASHODI (1.-5.)</b>	<b>273.550.577</b>	<b>342.098.778</b>	<b>125</b>
<b>1.</b>	<b>Materijalni trošak (1.1.-1.3.)</b>	4.458.095	8.256.517	185
1.1.	Materijal	99.757	131.480	132
1.2.	Energija	124.014	103.315	83
1.3.	Usluge	4.234.324	8.021.722	189
<b>2.</b>	<b>Trošak za zaposlene (2.1.-2.2.)</b>	4.109.640	4.552.217	111
2.1.	Plaće i naknade neto	2.213.399	2.409.857	109
2.2.	Porez, prirez i dop.iz i na plaću	1.896.241	2.142.360	113
<b>3.</b>	<b>Nematerijalni troškovi</b>	2.110.731	1.462.053	69
<b>4.</b>	<b>Rashodi za investicije</b>	2.463.928	27.624.114	1.121
<b>5.</b>	<b>Ostali rashodi</b>	260.408.183	300.203.877	115
<b>C.</b>	<b>VIŠAK PRIHODA (A-B)</b>	<b>325.555.364</b>	<b>460.783.659</b>	<b>142</b>

**BILANCA**  
**na dan 31.12.2004.**

Tablica 2  
u kunama

Red. broj	NAZIV	Stanje 31.12.2003.	Stanje 31.12.2004.	Indeks 4/3*100
1.	2.	3.	4.	5.
	<b>AKTIVA</b>			
<b>A.</b>	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA (I doIV)</b>	11.807.924.393	10.420.044.353	88
I	NEMATERIJALNA IMOVINA	0	0	
1.	Ostala nematerijalna imovina	8.528	8.528	100
2.	Ispravak vrijednosti nematerijalne imovine	8.528	8.528	100
II	MATERIJALNA IMOVINA (1.do 5.-6.)	338.569.625	360.585.676	107
1.	Zemljišta i šume	18.850.838	18.850.838	100
2.	Građevinski objekti	340.285.161	367.573.481	108
3.	Postrojenja i oprema	3.032.877	3.025.906	100
4.	Stambene zgrade i stanovi	1.382.432	1.382.432	100
5.	Ostala materijalna imovina	196.818	196.818	100
6.	Ispravak vrijednosti materijalne imovine	25.178.501	30.443.799	121
III	FINANCIJSKA IMOVINA (1.do 2.-3.)	6.017.853.517	5.632.356.666	94
1.	Dugoročna ulaganja	5.094.375.453	4.849.889.456	95
2.	Dugoročni krediti, depoziti i kaucije	1.055.130.994	875.646.539	83
3.	Ispravak vrij. financijske imovine	131.652.930	93.179.329	71
IV	POTRAŽIVANJA	5.451.501.251	4.427.102.011	81
1.	Ostala potraživanja	5.451.501.251	4.427.102.011	81
<b>B.</b>	<b>KRA TKOTRAJNA IMOVINA (I do III)</b>	6.689.287.423	6.050.297.613	90
I	POTRAŽIVANJA (1.do 4.)	5.073.730.982	4.636.185.001	91
1.	Potraživanja od dužnika	5.073.432.680	4.635.896.698	92
2.	Potraživanja od zaposlenih	733	733	100
3.	Potraživanja od države i drug. institucija	10.357	0	
4.	Ostala potraživanja	287.212	287.570	100
II	FINANCIJSKA IMOVINA (1.do 3.)	1.371.343.893	1.262.371.682	92
1.	Kratkoročni depoziti	12.500.000	22.500.000	180
2.	Vrijednosni papiri	-	-	
3.	Kredit	1.358.843.893	1.239.871.682	91
III	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	244.212.548	151.740.930	62
	<b>UKUPNO AKTIVA (A+B)</b>	18.497.211.816	16.470.341.966	89

Red. broj	NAZIV	Stanje 31.12.2003.	Stanje 31.12.2004.	Indeks 4/3*100
1.	2.	3.	4.	5.
	<b>PASIVA</b>			
<b>A.</b>	<b>OBVEZE (I+II)</b>	5.762.800.301	4.590.283.891	80
I	DUGOROČNE OBVEZE (1.do 2.)	5.761.120.692	4.587.493.405	80
1.	Obveze s osnove dugoročnih kredita	351.858.285	193.219.696	55
2.	Obveze s osnove vrijednosnih papira	5.409.262.407	4.394.273.709	81
II	KRA TKOROČNE OBVEZE (1.do 6.)	1.679.609	2.790.486	166
1.	Obveze po osnovi zajmova	-	-	-
2.	Obveze prema dobavljačima	1.018.407	96.564	9
3.	Obveze po vrijednosnim papirima	-	-	-
4.	Obveze prema zaposlenima	175.806	216.856	123
5.	Obveze za poreze, doprinose i drugo	143.115	188.198	132
6.	Ostale kratkoročne obveze	342.281	2.288.868	669
<b>B.</b>	<b>PRIHODI BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	11.278.944	11.177.499	99
<b>C.</b>	<b>IZVORI FINANCIRANJA (1.do 2.)</b>	12.723.132.571	11.868.880.576	93
1.	Izvori financiranja od osnivača	12.707.254.812	11.567.219.158	91
2.	Saldo fonda	15.877.759	301.661.418	1900
	<b>UKUPNO PASIVA (A+B+C)</b>	18.497.211.816	16.470.341.966	89