

BILJEŠKE UZ TROMJESEČNE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

Sukladno odredbama članka 1. stavka 2. 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), 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 ovom Zakonu, drugim zakonima i Statutu Agencije.

Obzirom da je prema članku 18. Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, Agencija osnovana kao neprofitna organizacija, svoje računovodstvo vodi po propisima Zakonu o finansijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija te sastavlja temeljne finansijske izvještaje: Izvještaj o prihodima i rashodima, Bilancu i Bilješke uz finansijske izvještaje.

Obavljanjem djelatnosti za koje je osnovana Agencija upravlja imovinom Fonda osiguranja depozita, imovinom preuzetom u postupku sanacije i privatizacije banaka i od 2015.godine Sanacijskim fondom. Ukupna imovina i obveze Agencije knjigovodstveno se vodi odvojeno kroz tri bilance koje se konsolidiraju. Za svaku djelatnost Agencija ima otvorene žiro račune. Na žiro-računu Agencije otvorenom u poslovnoj banci nalaze se sredstva ostvarena unovčenjem imovine preuzete u postupku sanacije i privatizacije banaka. Istim se pokrivaju troškovi upravljanja lošom aktivom koju je Agencija preuzela od banaka u postupku sanacije i ostali izdatci vezani za poslovanje Agencije, dok se na posebnim računima otvorenim kod HNB-a nalaze sredstva Fonda osiguranja depozita i sredstva Sanacijskog fonda. Posljednjih godina Agencija obavlja i mandatne poslove za MF koje, također, posebno bilančno iskazuje.

Na dan 30. lipnja 2016. godine u Agenciji je zaposleno 19 radnika.

1. OSTVARENI PRIHODI I RASHODI

A PRIHODI

Sukladno odredbama članka 3. Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (NN broj 44/94, 79/98, 19/99, 35/00, 60/04) sredstva za poslovanje Agencije čine:

- Premije osiguranja što ih kreditne institucije plaćaju Agenciji, te sredstva ostvarena plasiranjem istih.
- Sanacijski doprinosi kreditnih institucija i investicijskih društava.
- Prihodi što ih Agencija ostvari svojim poslovanjem.

Prihodi poslovanja Agencije na dan 30. lipnja 2016. godine ostvareni su u iznosu od 547.852.751 kuna što je 54% više od ostvarenog u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine.

R.B.	VRSTE PRIHODA	OSTVARENO 30.06.2015.	OSTVARENO 30.06.2016.	INDEX 4/3*100
1.	Prihodi od imovine	293.529.061	475.414.914	162
2.	Prihodi od administrativnih pristojbi i po posebnim propisima	61.904.738	72.125.136	116
3.	Prihodi od pruženih usluga	401.187	312.701	78
UKUPNO PRIHODI		355.834.986	547.852.751	54

Prihodi od imovine, ostvareni su u 62% većem iznosu u odnosu na isto izvještajno razdoblje prethodne godine, a koje povećanje se odnosi na prihode od sanacijskog doprisona za 2016.godinu u iznosu od 176.148.071 kuna. Prihode od imovine najvećim dijelom čine prvenstveno premije na osigurane depozite ostvarene u iznosu 262.232.159 kuna za izvještajno razdoblje, dok se ostatak odnosi na prihode od kamata po vrijednosnim papirima u iznosu od 34.158.711, prihode od dividendi u iznosu od 2.836.196 kuna, kamata na oročena sredstva i depozite po viđenju u iznosu od 36.258 kuna i prihode od zakupa u iznosu od 3.519.

U ovom izvještajnom razdoblju, točnije na dan 25.05.2016.godine nastupio je osigurani slučaj u Banci splitsko-dalmatinskoj, te slijedom istog Agencija počevši od 10.06.2016.godine obavlja isplatu osiguranih depozita, a što je utjecalo i na smanjenje ulaganja slobodnih sredstva fonda osiguranja depozita u vrijednosne papire.

Prihodi od administrativnih pristojbi i po posebnim propisima ostvareni su u 16% većem iznosu nego u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a čine ih:

- prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica u stečaju i likvidaciji u iznosu 53.395.479 kuna (od čega 26.331.582 kuna se odnosi na Nava banku, a 21.006.235 kuna na Centar banku, te 4.542.521 na CROATIA banku, te ostatak u iznosu 1.533.141 kune na ostalo),
- prihodi od naplate potraživanja preuzetih u postupku sanacije i privatizacije banaka u iznosu 18.700.382 kune (od čega 4.751.902 kuna na prihode od isplate

likvidacijske mase Banque Franco Yougoslave, i 13.948.480 kuna prodaja dionica HT Korčula),

- i refundacije rashoda iz prethodnih godina te prihoda po dosuđenim sudskim postupcima u korist Agencije u iznosu 29.275 kuna.

Obzirom da se radi o nenaplativim potraživanjima preuzetim u postupcima sanacije banaka te o potraživanjima iz stečaja i likvidacija, odnosno o potraživanjima koja nisu stalna i koje nije moguće planirati mogu se javljati velika odstupanja u naplati u pojedinim godinama.

Agencija je u 2012. godini sklopila ugovor o obavljanu poslova koji se odnose na kredite bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje koje je vodilo 15 mandatnih banaka. Ugovorom je regulirano da će Agencija u ime i za račun MF uknjižiti potraživanja prema korisnicima kredita, vršiti obračun kamata, voditi računa o urednoj naplati, prikupljati zahtjeve od korisnika kredita, podnosititi izvještaje MF o naplati dospjelih obveza. Za vođenje ovog mandatnog posla ugovorena je naknada u visini 0,15% godišnje na stanje aktivnih kredita koja se obračunava i naplaćuje tromjesečno. Iz tog posla Agencija je ostvarila prihode u iznosu 312.701 kuna. Obzirom da je aktivnih kredita manje nego u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine to su i ostvareni prihodi manji.

B RASHODI

Ukupni rashodi poslovanja u prvom polugodištu 2016. godine iznose 385.444.333 kuna.

R.B.	VRSTE RASHODA	OSTVARENO 30.06.2015.	OSTVARENO 30.06.2016.	Indeks 4/3*100
1.	Rashodi za zaposlene	2.362.462	2.562.834	108
2.	Materijalni rashodi	1.258.635	1.636.216	130
3.	Finansijski rashodi	6.982	57.039	817
4.	Rashodi za nabavu nefinansijske imovine	0	95.311	0
4.	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	11.815	381.145.651	3.225.947
5.	Ostali rashodi	3.944.856	12.168	0
UKUPNO RASHODI		7.584.750	385.509.219	5.083

Rashodi za zaposlene ostvareni su u iznosu 2.562.834 kuna što je 8% više nego što je ostvareno u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine.

Materijalni rashodi ostvareni su u iznosu 1.636.216 kuna što je za 30% više od ostvarenog u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, na što je najviše utjecalo povećanje rashoda za usluge, preciznije povećanje izdataka za intelektualne i osobne usluge (sanacija Jadranske banke), usluge promidžbe i informiranja (oglasi vezani uz isplatu obeštećenja deponentima Banke Splitsko Dalmatinske) i usluge tekućeg i investicijskog održavanja.

Finansijski rashodi, odnosno rashodi za bankarske usluge i usluge platnog prometa te negativne tečajne razlike i zatezne kamate, ostvareni su u iznosu 57.039 kuna.

Rashodi za nabavu nefinansijske imovine u prvom polugodištu 2016. godine predstavljaju ulaganje u informatičku opremu i uredski namještaj iznosa 95.311 kuna.

Ostali rashodi su ostvareni u iznosu 12.168 kuna se odnosi na stipendije.

2. VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA

Razlika između prihoda i rashoda, primitaka i izdataka u prvom polugodištu 2016. godine iznosi 162.343.532 kuna, što predstavlja 47% ostvarenja istog razdoblja prethodne 2015. godine.

Odjel podrške poslovanju:
Arlena Štulić

