



**REPUBLIKA HRVATSKA  
DRŽAVNI URED ZA REVIZIJU**

**KLASA: 041-01/21-08/1  
URBROJ: 613-02-19-22-11  
Zagreb, 7. ožujka 2022.**

# **Izvješće o obavljenoj financijskoj reviziji**

**Hrvatska agencija  
za osiguranje  
depozita  
za 2020.**

## SADRŽAJ

stranica

---

I.	MIŠLJENJE	1
II.	PODACI O AGENCIJI	3
	Djelokrug i unutarnje ustrojstvo	3
	Sustav unutarnjih kontrola	6
	Planiranje	7
	Javna nabava	8
	Financijski izvještaji	8
III.	REVIZIJA ZA 2020.	21
	Ciljevi i područja revizije	21
	Kriteriji za izražavanje mišljenja	21
	Metode i postupci revizije	22
	Nalaz za 2020.	23
	Provedba naloga i preporuka	32

## I. MIŠLJENJE

Na temelju odredaba članaka 19. i 21. Zakona o Državnom uredu za reviziju (Narodne novine 25/19), obavljena je financijska revizija Hrvatske agencije za osiguranje depozita (dalje u tekstu: Agencija) za 2020.

Predmet revizije bili su godišnji financijski izvještaji za 2020., i to: Izvještaj o prihodima i rashodima, Bilanca te Bilješke uz financijske izvještaje.

Osim godišnjih financijskih izvještaja, predmet revizije bila je i usklađenost poslovanja Agencije sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima koji imaju značajan utjecaj na poslovanje.

Revizijom usklađenosti poslovanja obuhvaćena su sljedeća područja: djelokrug i unutarnje ustrojstvo, sustav unutarnjih kontrola, planiranje, prihodi, rashodi, imovina, obveze i vlastiti izvori te javna nabava.

Revizija je planirana i obavljena u cilju izražavanja mišljenja jesu li financijski izvještaji u svim značajnim odrednicama sastavljeni u skladu s primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja, a poslovanje usklađeno sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima.

O financijskim izvještajima izraženo je bezuvjetno mišljenje, a o usklađenosti poslovanja uvjetno mišljenje.

Revizija je obavljena na način i prema postupcima utvrđenim Okvirom profesionalnih načela, standarda i smjernica Međunarodne organizacije vrhovnih revizijskih institucija (INTOSAI) (Narodne novine 17/20) i Kodeksom profesionalne etike državnih revizora.

### A) BEZUVJETNO MIŠLJENJE O FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

Prema mišljenju Državnog ureda za reviziju, financijski izvještaji Agencije za 2020. sastavljeni su u svim značajnim odrednicama u skladu s odredbama Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija.

#### ***Osnova za izražavanje bezuvjetnog mišljenja o financijskim izvještajima***

Mišljenje o financijskim izvještajima izraženo je u skladu s ISSAI 200 Temeljnim načelima financijske revizije i pripadajućim revizijskim standardima.

Za izražavanje mišljenja pribavljeni su dostatni i primjereni revizijski dokazi. Provjerom financijskih izvještaja u odnosu na kriterije za izražavanje mišljenja nisu utvrđene značajnije nepravilnosti.

### B) UVJETNO MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI POSLOVANJA

Prema mišljenju Državnog ureda za reviziju, poslovanje Agencije za 2020. u svim značajnim odrednicama obavljano je u skladu sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima, navedenim u poglavlju III. REVIZIJA ZA 2020. pod naslovom Kriteriji za izražavanje mišljenja, osim u dijelu opisanom u odjeljku Osnova za izražavanje uvjetnog mišljenja o usklađenosti poslovanja.

#### ***Osnova za izražavanje uvjetnog mišljenja o usklađenosti poslovanja***

Mišljenje o usklađenosti poslovanja izraženo je u skladu s ISSAI 400 Načelima revizije usklađenosti i pripadajućim revizijskim standardima.

Za izražavanje mišljenja pribavljeni su dostatni i primjereni revizijski dokazi.

Činjenice koje su utjecale na izražavanje uvjetnog mišljenja opisane su u nastavku.

- Godišnji program rada Agencije koji treba sadržavati ciljeve i planirane aktivnosti koje se trebaju obaviti u godini za koju se donosi nije donesen. Izvješće o poslovanju za 2020. nije podneseno Hrvatskom saboru i Vladi Republike Hrvatske te objavljeno na mrežnim stranicama Agencije (točka 1. Nalaza)
- Pravilnikom o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika nije jasno određen način izračuna koeficijenta za obračun plaća niti su usklađeni nazivi i broj radnih mjesta u Pravilniku o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta i Pravilniku o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika. Također, Pravilnikom o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika nisu utvrđeni uvjeti za isplatu dopunskog zdravstvenog osiguranja zaposlenika Agencije. (točka 2. Nalaza)
- Plan nabave za 2020. nije donesen ni ustrojen registar ugovora i okvirnih sporazuma. Također, nije objavljen popis gospodarskih subjekata s kojima je predstavnik naručitelja ili s njima povezane osobe u sukobu interesa ili obavijest da takvi subjekti ne postoje. (točka 5. Nalaza)

### **Obveze Agencije**

Agencija je obvezna pripremiti, sastaviti i objaviti financijske izvještaje u skladu s primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja, uspostaviti unutarnje kontrole u cilju sastavljanja financijskih izvještaja bez pogrešnog iskazivanja zbog prijevare ili pogreške te namjenski i svrhovito koristiti sredstva i voditi poslovanje usklađeno sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima.

### **Obveze Državnog ureda za reviziju**

U skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI), cilj revizije je steći razumno uvjerenje jesu li financijski izvještaji kao cjelina sastavljeni bez značajno pogrešnog iskazivanja podataka zbog prijevare ili pogreške, provjeriti usklađenost poslovanja sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima te sastaviti izvješće o obavljenoj reviziji. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije jamstvo da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI) uvijek otkriti značajno pogrešno iskazivanje kada ono postoji, jer se revizija obavlja na temelju uzorka.

Obavljanjem revizije, državni revizori procjenjuju rizike značajno pogrešnog iskazivanja podataka u financijskim izvještajima te rizike da se poslovanje ne vodi u skladu sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima. Na temelju procjene rizika određuju revizijski pristup i postupke te pribavljaju dostatne i primjerene revizijske dokaze koji osiguravaju osnovu za izražavanje mišljenja. Također, provjeravaju unutarnje kontrole značajne za pripremu, sastavljanje i objavu financijskih izvještaja te unutarnje kontrole koje osiguravaju usklađenost poslovanja.

Državni ured za reviziju izražava mišljenje o financijskim izvještajima i mišljenje o usklađenosti poslovanja sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima, navedenim u poglavlju III. REVIZIJA ZA 2020. pod naslovom Kriteriji za izražavanje mišljenja.

## II. PODACI O AGENCIJI

### Djelokrug i unutarnje ustrojstvo

Hrvatska agencija za osiguranje depozita je specijalizirana financijska institucija koja je osnovana 1994. na temelju Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (Narodne novine 44/94, 79/98, 19/99, 35/00, 60/04, 12/12 i 15/13). Agencija je samostalna pravna osoba, a njezin osnivač je Republika Hrvatska. Sjedište Agencije je Jurišićeva 1, Zagreb. Hrvatska agencija za osiguranje depozita je do siječnja 2021. poslovala pod nazivom Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

Djelatnost Agencije je osiguranje štednih uloga u bankama i štedionicama, upravljanje sustavom osiguranja depozita, upravljanje Fondom osiguranja depozita, upravljanje Sanacijskim fondom, provođenje postupka sanacije banaka te provođenje ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija u skladu s propisima kojima se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija.

Agencija upravlja sustavom osiguranja depozita koji se financira iz sredstava Fonda osiguranja depozita. Zakonom o osiguranju depozita (Narodne novine 82/15) propisano je upravljanje sustavom osiguranja depozita, odnosno prikupljanje premija koje uplaćuju kreditne institucije za osiguranje depozita građana, isplate osiguranih depozita u slučaju stečaja ili likvidacije kreditne institucije te upravljanje imovinom Fonda osiguranja depozita. Ciljevi sustava osiguranja depozita su zaštita deponentata od gubitka depozita u slučaju nastupa osiguranog slučaja, očuvanje povjerenja deponentata i doprinos stabilnosti financijskog sustava. U sustav osiguranja depozita obvezno se uključuje kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je od HNB-a dobila odobrenje za rad i podružnica te kreditne institucije u drugoj državi članici. Svaki deponent koji je imatelj prihvatljivog depozita ima pravo na obeštećenje do uključivo visine od 100.000,00 EUR u kunskoj protuvrijednosti prema tečaju HNB-a važećem na dan nastupa osiguranog slučaja.

Izvori sredstava Fonda osiguranja depozita su inicijalne naknade za pristupanje sustavu, premije za osigurane depozite naplaćene od kreditnih institucija, sredstva naplaćena u stečajnim postupcima nad kreditnim institucijama po osnovi isplate obeštećenja, sredstva od naplate preuzete imovine kreditnih institucija nad kojima je otvoren stečajni postupak te prihodi od ulaganja sredstava Fonda i ostalih izvora. Sredstva Fonda namijenjena su prvenstveno za isplatu obeštećenja deponentima u slučaju nastupa osiguranog slučaja, a mogu se koristiti, između ostalog, i za financiranje sanacije kreditne institucije i financiranje rashoda Agencije vezanih za sustav osiguranja depozita. Tijekom 2020. nije bilo nastupa osiguranog slučaja radi kojeg bi bilo potrebno isplatiti osigurane depozite, odnosno isplate osiguranih depozita radi stečaja ili likvidacije kreditne institucije.

Također, Agencija upravlja Sanacijskim fondom. Odredbama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (Narodne novine 19/15, 16/19 i 47/20) uređeno je upravljanje Sanacijskim fondom te obavljanje zadaća sanacijskog tijela koje je ovlašteno za izvršavanje ovlasti za sanaciju i primjenu sanacijskih instrumenata za kreditnu instituciju, grupu kreditnih institucija, investicijsko društvo, grupu investicijskih društava i financijsku instituciju u skladu s podjelom sanacijskih ovlasti.

Kreditne institucije i investicijska društva te podružnice institucija u Republici Hrvatskoj obvezne su jednom godišnje uplaćivati prethodni doprinos u Sanacijski fond. Sredstvima Sanacijskog fonda osigurava se učinkovita primjena sanacijskih instrumenata i ovlasti za sanaciju. Sredstva Sanacijskog fonda koriste se za ostvarenje sanacijskih ciljeva određenih navedenim Zakonom.

Provođenje ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija provodi se prema odredbama Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20 i 146/20) i Odluke o primjeni odredbi Zakona o kreditnim institucijama na kreditne institucije u likvidaciji (Narodne novine 24/18).

U siječnju 2021. doneseni su novi zakoni koji su utjecali na promjenu naziva i djelatnosti Agencije. Tako je na snagu stupio Zakon o sustavu osiguranja depozita (Narodne novine 146/20), kojim je promijenjen naziv Agencije. Prema odredbama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (Narodne novine 146/20) sanacija kreditnih institucija prelazi u nadležnost Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: HNB), a investicijskih društava u nadležnost Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, dok Agencija nastavlja upravljati Sanacijskim fondom. Također, sukladno odredbama Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (Narodne novine 146/20) Agencija postaje nadzorno likvidacijsko tijelo, odnosno tijelo koje u postupku prisilne likvidacije nadzire rad likvidatora.

Prema odredbama Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, radom Agencijom upravlja Uprava koju čine ministar financija, koji je predsjednik Uprave, a članovi Uprave su predsjednik Odbora za financije i državni proračun Hrvatskog sabora i predsjednik Odbora za gospodarstvo Hrvatskog sabora. Uprava je donijela Statut u veljači 2013., kojim su uređeni predmet poslovanja, unutarnje ustrojstvo, način rada i upravljanja te druga pitanja u vezi s poslovanjem Agencije.

Statutom je određeno da Uprava donosi unutarnje akte, godišnji program rada i prati njegovu realizaciju, donosi godišnji plan prihoda i rashoda i prati njegovu realizaciju, ovlašćuje direktora za donošenje određenih odluka, utvrđuje izvještaj o radu i odlučuje o drugim pitanjima.

Prema odredbama Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, radom Agencije rukovodi direktor kojeg imenuje Vlada Republike Hrvatske. Direktor zastupa i predstavlja Agenciju i odgovoran je za njezin rad, organizira i osigurava zakonito i učinkovito obavljanje poslova iz djelokruga rada Agencije, predlaže Upravi donošenje akata iz njezine nadležnosti i izvršava odluke Uprave te obavlja druge poslove koji su mu navedenim Zakonom, Statutom ili drugim aktom Agencije stavljeni u nadležnost.

Vlada Republike Hrvatske je 22. ožujka 2012. donijela Rješenje o imenovanju Marije Hrebac direktoricom Agencije na razdoblje od četiri godine. Nakon isteka četiri godine na koje je imenovana direktorica je nastavila obavljati poslove jer prema odredbama članka 3. Izmjena i dopuna Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (Narodne novine 60/04) direktoru Agencije prestaje mandat imenovanjem novog direktora Agencije. Prema odredbi članka 36., stavka 3. Zakona o osiguranju depozita, na sjednici Nadzornog odbora koja je održana u rujnu 2021. Marija Hrebac imenovana je za ravnateljicu Agencije na mandatno razdoblje od četiri godine.

Poslovanje, financiranje, organizacija i upravljanje Agencijom određeno je Zakonom o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, Zakonom o osiguranju depozita, Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, Statutom i drugim propisima.

Agencija ostvaruje prihode iz premija osiguranja koje banke i štedionice uplaćuju u Fond osiguranja depozita, prihoda ostvarenih ulaganjima tih sredstava sukladno odredbama Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka i Zakona o osiguranju depozita, uplata u Sanacijski fond prema Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava te iz drugih prihoda koje Agencija ostvaruje na temelju navedenih zakona i obavljanjem drugih poslova.

Prema Odluci o Izmjenama i dopunama Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta koji je u primjeni od 15. ožujka 2020., rad Agencije organiziran je u Odjelu za osiguranje depozita, Odjelu za sanaciju institucija i Odjelu podrške poslovanju.

Početak 2020. Agencija je imala 14 zaposlenika, a koncem 2020. imala je 13 zaposlenika. Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta predviđeno je 19 zaposlenika.

Agencija je provodila postupke sanacije banaka prema odredbama Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (Narodne novine 44/94) do 2000., kada je donesen Zakon o prestanku važenja Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (Narodne novine 52/00). Imovina koja je bila u vlasništvu Agencije do 30. lipnja 2017., a koja je preuzeta od 1994. do 2000. kroz postupke sanacije i privatizacije banaka, prenesena je Ministarstvu državne imovine. Naime, Agencija i Ministarstvo državne imovine su u lipnju 2017. zaključili Sporazum o prijenosu i ustupu imovine koja proističe iz sanacije banaka, koja je u ime Republike Hrvatske upisana kao vlasništvo Agencije, prenesena Ministarstvu u skladu s propisima o upravljanju i raspolaganju državnom imovinom. Prema Sporazumu, knjigovodstvena vrijednost navedene imovine, koja se odnosi na potraživanja, nekretnine te dionice i udjele u trgovačkim društvima, koncem 2016. iznosila je 2.062.268.895,00 kn i prenesena je bez naknade.

– SPV za sanaciju d.o.o.

Agencija je u veljači 2017. osnovala SPV za sanaciju d.o.o. za financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima. Temeljni kapital društva iznosi 1.000.000,00 kn i u cijelosti je uplaćen u novcu. Društvo je u 100-postotnom vlasništvu Agencije.

Agencija je u listopadu 2015. donijela Odluku o otvaranju postupka sanacije nad Jadranskom bankom d.d. Šibenik. Sanacija Jadranske banke d.d. Šibenik provodila se prema Direktivi 2014/59 EU o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te Sheme za sanaciju malih banaka koju je odobrila Europska komisija u listopadu 2016. Navedena Shema predviđa da se sanacija provodi primjenom instrumenta sanacije – odvajanje imovine. Agencija je u prosincu 2016. donijela odluku o provođenju postupka sanacije nad Jadranskom bankom d.d. Šibenik, između ostalog, primjenom instrumenta sanacije – odvajanja imovine, te je SPV za sanaciju d.o.o. osnovano temeljem te odluke radi preuzimanja, odnosno otkupa i maksimiziranja naplate neprihodujuće imovine institucije u sanaciji.

Agencija, Jadranska banka d.d. Šibenik i SPV za sanaciju d.o.o. zaključili su Ugovor o naplatnom ustupanju – kupoprodaji potraživanja temeljem kojeg je Jadranska banka d.d. na društvo prenijela 130.999.677,49 kn neprihodujućih potraživanja. Ugovorne strane utvrdile su da u cilju realizacije instrumenata odvajanja imovine Agencija kao jedini vlasnik osniva društvo SPV za sanaciju d.o.o.

Temeljni kapital i sredstva potrebna za provođenje sanacijskog instrumenta odvajanja imovine, tj. otkupa imovine i prava od Jadranske banke d.d. financirana su iz Sanacijskog fonda. Na temelju odluke Agencije i Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, Agencija je iz Sanacijskog fonda 13. veljače 2017. uplatila Jadranskoj banci d.d. iznos od 130.999.677,49 kn na ime plaćanja kupoprodajne cijene za otkup i prijenos potraživanja i ostale neprihodujuće imovine.

Agencija i SPV za sanaciju d.o.o. zaključili su Sporazum o uređenju međusobnih odnosa u listopadu 2017., kojim je definiran način povrata navedenih sredstava u Sanacijski fond, prema kojem će društvo u Sanacijski fond godišnje priljeve ostvarene naplatom i prodajom potraživanja i ostale imovine, umanjene za direktne troškove i druge godišnje opće troškove poslovanja uplatiti u Sanacijski fond. Tijekom 2020. nije bilo uplata u Sanacijski fond na temelju navedenog Sporazuma.

### **Sustav unutarnjih kontrola**

Sustav unutarnjih kontrola uspostavlja se radi osiguranja postupanja u skladu s načelom dobrog financijskog upravljanja. Propisan je odredbama Zakona o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru (Narodne novine 78/15 i 102/19), Pravilnika o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru (Narodne novine 58/16), Zakona o fiskalnoj odgovornosti (Narodne novine 111/18) te Pravilnika o unutarnjoj reviziji u javnom sektoru (Narodne novine 42/16 i 77/19). Postupci i metode unutarnjih kontrola utvrđeni su unutarnjim aktima, odnosno pravilnicima i odlukama. Agencija ima sastavljenu mapu poslovnih procesa, pa tako ima proslovne procese za zaprimanje i obradu knjigovodstvene dokumentacije, ugovaranje, praćenje, izvršenje i naplatu ugovorenih usluga, naplatu premija osiguranja, nabavu, izdavanje putnih naloga i druge.

Zakonom o pravu na pristup informacijama (Narodne novine 25/13 i 85/15) uređeno je pravo na pristup informacijama. Agencija je imenovala službenika za informiranje. Podaci za kontakt službenika za informiranje objavljeni su na mrežnim stranicama Agencije. U svibnju 2021. sastavljeno je Izvješće o poslovanju Agencije za 2020., koje je obuhvatilo objave prema članku 10. Zakona o pravu na pristup informacijama. Prema odredbama Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) Agencija je imenovala službenika za zaštitu osobnih podataka.

Agencija kao neprofitna organizacija i izvanprorpačunski korisnik kojoj je osnivač Republika Hrvatska provodi samoprocjenu funkcioniranja sustava financijskog upravljanja i kontrola davanjem Izjave o fiskalnoj odgovornosti u skladu s odredbama Zakona o fiskalnoj odgovornosti. Izjavom o fiskalnoj odgovornosti odgovorna osoba institucije, odnosno čelnik, na godišnjoj razini izvještava o funkcioniranju sustava unutarnjih kontrola. Prema Izjavi o fiskalnoj odgovornosti za 2020. iz veljače 2021., u sustavu unutarnjih kontrola nisu utvrđene slabosti i nepravilnosti koje mogu utjecati na zakonito, namjensko i svrhovito korištenje sredstava.



Prema odredbi članka 3. Pravilnika o unutarnjoj reviziji u javnom sektoru, Agencija nije obvezna ustrojiti jedinicu za unutarnju reviziju.

U skladu s odredbom članka 32. Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (Narodne novine 121/14) obavljena je revizija financijskih izvještaja neprofitne organizacije. Prema revizijskom izvještaju godišnji financijski izvještaji za 2020. sastavljeni su u skladu sa Zakonom o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija.

## **Planiranje**

Sukladno odredbama Zakona o proračunu (Narodne novine 87/08, 136/12 i 15/15), Pravilnika o proračunskim klasifikacijama (Narodne novine 26/10, 120/13 i 1/20) i Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu (Narodne novine 124/14, 115/15, 87/16, 3/18, 126/19 i 108/20) Agencija je izvanproračunski korisnik državnog proračuna. U skladu s odredbom članka 26. Zakona o proračunu, financijski plan Agencije se obuhvaća u konsolidiranom financijskom planu središnje države te Agencija sastavlja financijski plan prema računskom planu za proračunske korisnike na koji, u skladu s odredbom članka 35. navedenog Zakona, suglasnost daje Hrvatski sabor.

Hrvatski sabor je u studenome 2019. donio Odluku o davanju suglasnosti na Financijski plan Agencije za 2020. godinu i projekcije plana za 2021. i 2022., a u svibnju 2020. i u studenome 2020. donesene su izmjene i dopune Financijskog plana za 2020. Prema zadnjim izmjenama i dopunama planirani su ukupni prihodi u iznosu od 749.642.208,00 kn, ukupni rashodi u iznosu od 10.123.757,00 kn i višak u iznosu od 739.518.451,00 kn.

Donesene su projekcije prihoda i rashoda za sljedeće dvije godine, odnosno 2021. i 2022. Prema spomenutim projekcijama, planirani su prihodi za 2021. u iznosu od 190.100.000,00 kn i rashodi u iznosu od 11.983.996,00 kn te za 2022. prihodi u iznosu od 187.100.000,00 kn i rashodi u iznosu od 11.983.996,00 kn. Planirani prihodi značajno su smanjeni u 2021. iz razloga što prema novom Zakonu o osiguranju depozita Agencija prestaje s prikupljanjem depozita kada dosegne ciljanu razinu premija. Također, od listopada 2020. Republika Hrvatska je postala članica Europske bankarske unije, čime je ušla u sustav jedinstvenog sanacijskog mehanizma EU-a te se sredstva prikupljena za sanacijski doprinos više ne drže na računu HNB-a, nego na računu Jedinstvenog sanacijskog fonda.

Hrvatski sabor je u lipnju 2021. dao suglasnost na Izvršenje Financijskog plana Agencije za 2020 i obrazloženje Izvršenja Financijskog plana za 2020. Ukupni prihodi za 2020. ostvareni su u iznosu od 797.110.227,00 kn ili 6,3 % više od planiranih. Prihodi su ostvareni u većim iznosima od planiranih zbog povećanja ostalih prihoda od financijske imovine, prihoda od naplate potraživanja iz stečajne mase te prihoda od kamata po vrijednosnim papirima. Ukupni rashodi za 2020. ostvareni su u iznosu od 29.690.127,00 kn ili 193,3 % više od planiranih. Rashodi su ostvareni u većim iznosima od planiranih zbog povećanja ostalih financijskih rashoda, negativnih tečajnih razlika te rashoda za tekuće i investicijsko održavanje građevinskih objekata zbog šteta uzrokovanih potresom.

U posebnom dijelu Izvršenja Financijskog plana za 2020. rashodi su raspoređeni u tri programa ili aktivnosti, i to za Fond osiguranja depozita, Sanacijski fond i mandatne poslove koje Agencija na temelju ugovora obavlja za Ministarstvo financija.

Rashodi za Fond osiguranja depozita planirani su u iznosu od 69.580.328,00 kn, a izvršeni su u iznosu od 95.828.887,00 kn ili 37,7 % više od planiranih. Razlog povećanja rashoda u odnosu na plan je povećanje izdataka za ulaganje u vrijednosne papire u iznosu od 26.575.281,00 kn.

Rashodi za Sanacijski fond planirani su u iznosu od 679.555.693,00 kn, a izvršeni su u iznosu od 700.993.335,00 kn ili 3,2 % više od planiranih. Razlog povećanja rashoda u odnosu na plan su najvećim dijelom rashodi sudskog spora, obračunane negativne tečajne razlike te ulaganja u dionice i udjele u glavnici.

Rashodi za mandatne poslove planirani su u iznosu od 506.186,00 kn, a izvršeni su u iznosu od 288.006,00 kn ili 43,1 % manje od planiranih. Razlog smanjenja rashoda u odnosu na plan su najvećim dijelom manji rashodi za zaposlenike.

## **Javna nabava**

Agencija provodi postupke javne nabave na temelju odredaba Zakona o javnoj nabavi (Narodne novine 120/16), Pravilnika o provođenju postupaka jednostavne nabave iz siječnja 2020. te drugih provedbenih propisa i unutarnjih akata. Pravilnikom o provođenju postupaka jednostavne nabave propisano je provođenje postupaka nabave za predmete nabave procijenjene vrijednosti manje od 200.000,00 kn za robu i usluge, odnosno manje od 500.000,00 kn za radove.

Prema Statističkom izvješću o javnoj nabavi, na temelju 69 postupaka jednostavne nabave ugovoreni su roba, usluge i radovi ukupne vrijednosti od 1.134.186,00 kn bez poreza na dodanu vrijednost odnosno 1.355.044,00 kn s porezom na dodanu vrijednost.

Revizijom Agencije obuhvaćeno je 12 postupaka jednostavne nabave na temelju kojih je ugovorena vrijednost robe, radova i usluga u iznosu od 1.072.318,00 kn s porezom na dodanu vrijednost. Revizijskim postupcima utvrđeno je da su se postupci jednostavne nabave provodili u skladu s odredbama Pravilnika o provođenju postupaka jednostavne nabave, odnosno da su se upiti za dostavu ponude prosljeđivali na više od tri gospodarska subjekta.

## **Financijski izvještaji**

Agencija vodi poslovne knjige i sastavlja financijske izvještaje prema propisima o računovodstvu za neprofitne organizacije. Za 2020. sastavljeni su sljedeći financijski izvještaji: Izvještaj o prihodima i rashodima, Bilanca te Bilješke uz Izvještaj o prihodima i rashodima i Bilješke uz Bilancu. Financijski izvještaji dostavljeni su Financijskoj agenciji u propisanom roku te su javno objavljeni putem Registra neprofitnih organizacija.

### **a) Izvještaj o prihodima i rashodima**

Prema podacima iz Izvještaja o prihodima i rashodima za 2020., ukupni prihodi ostvareni su u iznosu od 797.110.227,00 kn, što je 203.736.874,00 kn ili 20,4 % manje u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni ukupni prihodi su u odnosu na planirane veći za 47.468.019,00 kn ili 6,3 %.

U tablici broj 1 daju se podaci o ostvarenim prihodima.

Tablica broj 1

## Ostvareni prihodi

u kn

Redni broj	Prihodi	Ostvareno za 2019.	Ostvareno za 2020.	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
1.	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	433.165,00	279.635,00	64,6
2.	Prihodi po posebnim propisima	724.603.907,00	754.439.780,00	104,1
3.	Prihodi od financijske imovine	273.541.760,00	37.779.025,00	13,8
4.	Drugi prihodi	2.268.269,00	4.611.787,00	203,3
	Ukupni prihodi	1.000.847.101,00	797.110.227,00	79,6

Vrijednosno značajniji udjel u ukupnim prihodima imaju prihodi po posebnim propisima u iznosu od 754.439.780,00 kn ili 94,6 %, dok svi drugi prihodi iznose 42.670.447,00 kn ili 5,4 %. U odnosu na prethodnu godinu prihodi od financijske imovine ostvareni su manje za 235.762.735,00 kn ili 86,2 % zbog smanjene naplate tražbina iz stečajnih masa banaka, dok su drugi prihodi ostvareni više za 2.343.518,00 kn ili 103,3 %, što je rezultat povećanja izvanrednih prihoda.

Od ukupnih prihoda u iznosu od 797.110.227,00 kn prihodi Fonda osiguranja depozita iznose 600.103.183,00 kn, prihodi Sanacijskog fonda 196.713.749,00 kn, a prihodi od mandatnih poslova 293.295,00 kn. Naime, direktorica Agencije donijela je Odluku o načinu rasporeda prihoda i rashoda, prema kojoj se prihodi raspoređuju na djelatnost na koju se odnose (osiguranje depozita, sanaciju institucija ili mandatne poslove).

Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga ostvareni su u iznosu od 279.635,00 kn. Odnose se na usluge u vezi s evidentiranjem i naplatom potraživanja za kredite koje je u prijašnjim godinama odobravao Fond za razvoj i zapošljavanje, koji je prestao poslovati u 2010. Poslove Fonda preuzelo je Ministarstvo gospodarstva, rada i poduzetništva, a u 2012. Ministarstvo financija.

Ministarstvo financija je s Agencijom u prosincu 2012. zaključilo Ugovor o obavljanju poslova za Ministarstvo financija koji se odnose na kredite bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje. Prema spomenutom Ugovoru, obveze Agencije su, između ostalog, ustrojiti analitičke kartice sa zaduženjem po svakom kreditu, voditi obračun rata i pripadajućih kamata, voditi računa o urednoj naplati danih kredita te tromjesečno izvještavati Ministarstvo financija o naplati dospjelih obveza i stanja po kreditima. Agencija obavlja ugovorene poslove i izvještava Ministarstvo financija. Prema Izvještaju za kredite bivšeg Fonda koji je Agencija dostavila Ministarstvu financija sa stanjem na 31. prosinca 2020. ukupne obveze dužnika prema odobrenim kreditima iznose 1.072.359.940,00 kn, od čega glavnica iznosi 835.732,980,00 kn, redovne kamate 80.835.773,00 kn te zatezna kamata 155.791.187,00 kn.

Ugovorena je naknada za usluge u visini od 0,15 % godišnje na stanje kredita u otplati, reprogramu i počeku (aktivnih kredita), a obračunava se tromjesečno unatrag. Tako je prema Izvještaju o stanju aktivnih kredita bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje na dan 31. prosinca 2020. obračunana naknada za zadnji kvartal 2020. u iznosu od 69.415,00 kn (bez poreza na dodanu vrijednost) na ukupno stanje aktivnih kredita u iznosu od 184.101.146,00 kn. Za obavljene usluge u 2020. prema Ugovoru o obavljanju poslova za Ministarstvo financija ispostavljena su četiri računa u iznosu od 279.635,00 kn.

Prihodi po posebnim propisima u iznosu od 754.439.780,00 kn odnose se na prihode od premija na osigurane depozite u iznosu od 558.175.436,00 kn i prihode od doprinosa u Sanacijski fond u iznosu od 196.264.344,00 kn.

Prihodi od premija na osigurane depozite u iznosu od 558.175.436,00 kn ostvareni su na temelju odredaba Zakona o osiguranju depozita. Naime, kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je od HNB-a dobila odobrenje za rad obvezna je uključiti se u sustav osiguranja depozita. Prema odredbama članka 21. Zakona o osiguranju depozita, kreditne institucije dužne su plaćati premiju za osigurane depozite koja se temelji na iznosu osiguranih depozita i stupnju rizičnosti pojedine kreditne institucije. Premija se računa kao umnožak premijske osnovice, premijske stope i stupnja rizičnosti kreditne institucije. Za Metodologiju za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije za izračun premija za osiguranje depozita Agencija je dobila odobrenje HNB-a. Koncem prosinca 2020. u Republici Hrvatskoj premiju su plaćale 23 kreditne institucije (20 banaka i tri stambene štedionice) i jedna podružnica strane kreditne institucije. Kreditne institucije su premiju za osigurane depozite plaćale kvartalno na temelju ispostavljenih računa.

Prihodi od doprinosa u Sanacijski fond u iznosu od 196.264.344,00 kn ostvareni su na temelju odredaba Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava te Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 od 21. listopada 2014. o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s *ex ante* doprinosima aranžmanima financiranja sanacije. Prema odredbama članka 118. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, kreditne institucije, određena investicijska društva te podružnice institucija iz treće zemlje koje imaju odobrenje za rad u Republici Hrvatskoj obvezne su jednom godišnje uplaćivati prethodni doprinos u Sanacijski fond.

U studenome 2015. Agencija je donijela Metodologiju za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije i investicijskih društava u Republici Hrvatskoj za potrebe izračuna doprinosa u Sanacijski fond te u travnju 2019. Upute za izračun sanacijskog doprinosa sukladno Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/63 i Metodologiji za izračun stupnja rizičnosti kreditne institucije prema kojima se izračunava visina sanacijskog doprinosa. Sanacijski doprinos izračunava se na način da se osnovni doprinos koji čine ukupne obveze po odbitku regulatornog kapitala i osiguranih depozita uveća za faktor rizika koji se primjenjuje na godišnju ciljanu razinu aranžmana financiranja sanacije. U 2020. u Republici Hrvatskoj doprinos su plaćale 23 kreditne institucije i dva investicijska društva. Kreditne institucije su premiju za osigurane depozite plaćale jednom godišnje na temelju ispostavljenih računa.

Prihodi od financijske imovine ostvareni su u iznosu od 37.779.025,00 kn, a vrijednosno značajniji odnose se na druge prihode od financijske imovine u iznosu od 29.986.779,00 kn, prihode od kamata po vrijednosnim papirima u iznosu od 6.789.059,00 kn te prihode od pozitivnih tečajnih razlika u iznosu od 993.293,00 kn.

Drugi prihodi od financijske imovine u iznosu od 29.986.779,00 kn odnose se na prihode iz stečajne mase Banke splitsko-dalmatinske d.d. u stečaju (uplata diobenog dijela) u iznosu od 25.500.000,00 kn i iz stečajne mase Nava banke d.d. u stečaju u iznosu od 4.486.779,00 kn. Prihodi se odnose na namirenje tražbina Agencije priznate u stečajnim postupcima nad spomenutim bankama s osnove isplate obeštećenja za osigurane depozite koje je Agencija isplatila deponentima u prijašnjim godinama.

Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima u iznosu od 6.789.059,00 kn odnose se na prihode od ulaganja u trezorske zapise u iznosu od 3.812.074,00 kn i prihode od kamata na obveznice u iznosu od 2.976.985,00 kn.

Raspoloživa sredstva Fonda osiguranja depozita su sukladno Zakonu o osiguranju depozita ulagana u niskorizične financijske instrumente, odnosno u trezorske zapise i obveznice Republike Hrvatske. Prihodi od ulaganja u 14 izdanja trezorskih zapisa Ministarstva financija ostvareni su kao razlika između iznosa plasiranih sredstava i nominalne vrijednosti po kojoj je ostvaren povrat sredstava po dospijeću trezorskog zapisa u 2020.

Prihodi od kamata na obveznice u iznosu od 2.976.985,00 kn odnose se na ostvarene kamate na pet izdanja (tranši) obveznica Republike Hrvatske koje su kupljene u prethodnim godinama. Kamatni kuponi su od 6,5 % za izdanje obveznice iz 2011. do 0,25 % za izdanje obveznice iz 2019. Rokovi dospijeća obveznica su od pet do jedanaest godina.

Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika ostvareni su u iznosu od 993.293,00 kn. Vrijednosno značajniji odnose se na pozitivne tečajne razlike po obveznicama u iznosu od 476.436,00 kn te po deviznim računima u iznosu od 514.507,00 kn.

Drugi prihodi ostvareni u iznosu od 4.611.787,00 kn većim dijelom odnose se na izvanredne prihode u iznosu od 4.606.987,00 kn. Vrijednosno značajniji izvanredni prihodi odnose se na povrat sredstava temeljem sudske presude od stečajnog dužnika Glumina banke d.d. u stečaju u iznosu od 1.836.810,00 kn i od prihoda nadoknade parničnih troškova spomenutog sudskog postupka u iznosu od 730.945,00 kn, prihoda od naplate tražbina iz stečajne mase Neretvansko gospodarske banke d.d. u stečaju u iznosu od 1.057.619,00 kn te prihoda od Credo banke d.d. u stečaju na temelju sporazuma iz listopada 2019. u iznosu od 894.096,00 kn.

Prema podacima iz Izvještaja o prihodima i rashodima za 2020., ukupni rashodi ostvareni su u iznosu od 29.690.127,00 kn, što je 20.982.841,00 kn ili 241,0 % više u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni ukupni rashodi su u odnosu na planirane veći za 19.566.370,00 kn ili 193,3 %.

U tablici broj 2 daju se podaci o ostvarenim rashodima.

Tablica broj 2

Ostvareni rashodi

u kn

Redni broj	Rashodi	Ostvareno za 2019.	Ostvareno za 2020.	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
1.	Rashodi za zaposlene	4.964.652,00	4.361.121,00	87,8
2.	Materijalni rashodi	1.859.675,00	2.380.549,00	128,0
2.1.	Naknade troškova zaposlenima	340.114,00	72.484,00	21,3
2.2.	Rashodi za usluge	1.058.508,00	1.919.322,00	181,3
2.3.	Rashodi za materijal i energiju	203.417,00	132.647,00	65,2
2.4.	Drugi materijalni rashodi	257.636,00	256.096,00	99,4
3.	Rashodi amortizacije	193.846,00	135.679,00	70,0
4.	Financijski rashodi	28.427,00	1.542.428,00	5.425,9
5.	Drugi rashodi	1.660.686,00	21.270.350,00	1.280,8
	Ukupni rashodi	8.707.286,00	29.690.127,00	341,0
	Ukupni prihodi (veza Tablica broj 1)	1.000.847.101,00	797.110.227,00	79,6
	Višak prihoda	992.139.815,00	767.420.100,00	77,3

Vrijednosno najznačajniji rashodi odnose se na druge rashode ostvarene u iznosu od 21.270.350,00 kn ili 71,6 % ukupno ostvarenih rashoda. Svi drugi rashodi (rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, rashodi amortizacije i financijski rashodi) iznose 8.419.777,00 kn ili 28,4 % ukupnih rashoda. U odnosu na prethodnu godinu vrijednosno najznačajnije povećanje rashoda odnosi se na druge rashode za 19.609.664,00 kn ili 1.180,8 % koje je nastalo radi obveza prema bankama u stečaju, financijske rashode za 1.514.001,00 kn ili 5 325,9 % koji su proizašli iz negativnih tečajnih razlika te materijalne rashode za 520.874,00 kn ili 28,0 % koji su, između ostalog, povećani zbog uklanjanja građevinskog materijala i opasnih elemenata u poslovnoj zgradi Agencije nakon potresa.

Od ukupnih rashoda u iznosu od 29.690.127,00 kn rashodi Fonda osiguranja depozita iznose 4.735.154,00 kn, rashodi Sanacijskog fonda 24.666.967,00 kn i rashodi mandatnih poslova 288.006,00 kn. Naime, prema Odluci o načinu rasporeda prihoda i rashoda, rashodi se raspoređuju na djelatnost na koju se odnose (osiguranje depozita, sanaciju institucija ili mandatne poslove), dok se svi ostali zajednički troškovi (primjerice, troškovi električne energije, telefonske usluge, komunalne usluge, zaštita objekata i slično) raspoređuju na osigurane depozite u visini od 50,0 %, na sanaciju institucija u visini od 45,0 % i na mandatne poslove u visini od 5,0 %.

Rashodi za zaposlene ostvareni su u iznosu od 4.361.121,00 kn ili 14,7 % ostvarenih rashoda. Odnose se na rashode za brutoplaće u iznosu od 2.563.485,00 kn, doprinose na plaće u iznosu od 1.186.161,00 kn, ostale rashode za zaposlene u iznosu od 600.151,00 kn i primitke u naravi za dopunsko zdravstveno osiguranje zaposlenika u iznosu od 11.324,00 kn.

Rashodi za plaće i materijalna prava zaposlenika Agencije ostvareni su na temelju Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta iz studenoga 2015., Izmjena navedenog Pravilnika iz ožujka 2020., Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika iz 2013. te ugovora o radu zaposlenika. Osnovna plaća za puno radno vrijeme obračunava se kao umnožak vrijednosti koeficijenta (koeficijent 1) i koeficijenta složenosti svakog radnog mjesta.

Osnovna plaća zaposlenika povećava se za svaku godinu radnog staža za 0,5 % od osnovne plaće izražene koeficijentom. Također, prema Pravilniku o plaćama, naknadama i drugim primicima zaposlenici imaju pravo na topli obrok. Osnovna plaća zaposlenika uvećava se za 0,3 % vrijednosti koeficijenta u brutoiznosu na ime dodatka za topli obrok i obračunava se svakom zaposleniku za dane kada je radio. Topli obrok isplaćen je za prva tri mjeseca 2020. u iznosu od 37.186,29 kn, a nakon toga nije isplaćivan zbog rada od kuće.

Ostali rashodi za zaposlene u iznosu od 600.151,00 kn odnose se na rashode izaslane djelatnice u iznosu od 543.139,00 kn, otpremninu za poslovno uvjetovani otkaz ugovora o radu u iznosu od 19.012,00 kn, jednokratnu novčanu potporu za novorođeno dijete u iznosu od 20.000,00 kn i božićnicu u iznosu od 18.000,00 kn.

Rashodi za izaslanu djelatnicu u iznosu od 543.139,00 kn ostvareni su na temelju Sporazuma Ministarstva vanjskih i europskih poslova, Ministarstva financija i Agencije o upućivanju resornog predstavnika na rad u Stalno predstavništvo Republike Hrvatske u Europsku uniju, sa sjedištem u Bruxellesu iz rujna 2018. Sva prava i obveze iz radnog odnosa zaposlenica je ostvarivala u Agenciji. Obračun i isplatu plaća, dodatka na plaću, troškova po osnovi putnog naloga, troškova stanovanja, školarina i zdravstvenog osiguranja te drugih troškova obavlja Ministarstvo vanjskih i europskih poslova na teret otvorenog računa Agencije.

Doprinosi na plaće obračunava i uplaćuje Agencija u skladu sa zakonom kojim su uređeni doprinosi na plaću za izaslane radnike. Prema navedenom Sporazumu troškove nastale za vrijeme obavljanja poslova resornog predstavnika te troškove uporabe materijalno-tehničkih sredstava u odgovarajućem dijelu snosi Agencija.

Otpremnina u iznosu od 19.013,00 kn isplaćena je sukladno Zakonu o radu (Narodne novine 93/14, 127/17 i 98/19) i ugovoru o radu u visini jedne trećine prosječne plaće za svaku navršenu godinu rada kod poslodavca. Jednokratna novčana potpora za novorođeno dijete i božićnica u iznosu od 1.500,00 kn neto po zaposleniku isplaćene su na temelju odluka direktorice.

Materijalni rashodi ostvareni u iznosu od 2.380.549,00 kn odnose se na rashode za usluge u iznosu od 1.919.322,00 kn, druge materijalne rashode u iznosu od 256.096,00 kn, rashode za materijal i energiju u iznosu od 132.647,00 kn te naknade troškova zaposlenicima u iznosu od 72.484,00 kn.

Rashodi za usluge u iznosu od 1.919.322,00 kn odnose se na rashode za intelektualne usluge u iznosu od 582.876,00 kn, računalne usluge u iznosu od 316.587,00 kn, usluge tekućeg i investicijskog održavanja u iznosu od 304.933,00 kn, usluge promidžbe i informiranja u iznosu od 202.859,00 kn, ostale usluge u iznosu od 202.656,00 kn, zakupnine i najamnine parkirališnog mjesta i opreme te operativni najam službenog vozila u iznosu od 142.590,00 kn, usluge telefona, interneta i pošte u iznosu od 98.061,00 kn te komunalne usluge u iznosu od 68.760,00 kn.

Rashodi za intelektualne usluge u iznosu od 582.876,00 kn odnose se na usluge pravnog i financijskog savjetovanja, revizorske i računovodstvene usluge, usluge odvjetnika i druge. Vrijednosno značajni su rashodi za usluge pravnog i financijskog savjetovanja u postupku prodaje banke u iznosu od 393.750,00 kn koji su ostvareni na temelju zaključenih ugovora s revizorskim i odvjetničkim društvom nakon provedenih postupaka jednostavne nabave.

Rashodi za računalne usluge u iznosu od 316.587,00 kn ostvareni su za održavanje informacijskog sustava Agencije te održavanje aplikacije za upravljanje internetskim sadržajem i uslugu podrške za mrežne stranice Agencije.

U okviru rashoda za usluge tekućeg i investicijskog održavanja u iznosu od 304.933,00 kn vrijednosno značajniji su rashodi koji se odnose na uklanjanje građevinskog materijala i opasnih elemenata u poslovnoj zgradi Agencije nakon potresa u iznosu od 287.385,00 kn.

Usluge promidžbe i informiranja u iznosu od 202.859,00 kn odnose se na praćenje objava u medijima (*press clipping*), objavu oglasa u domaćim i stranim novinama te pružanje usluga odnosa s javnošću u postupku prodaje banke.

Druge usluge u iznosu od 202.656,00 kn odnose se na usluge vođenja računovodstva i zastupanje te usluge zaštite i čuvanja prostora.

U okviru drugih materijalnih rashoda u iznosu od 256.096,00 kn vrijednosno značajniji rashodi odnose se na članarine u Međunarodnom udruženju osiguravatelja depozita i u Europskom forumu osiguravatelja depozita u iznosu od 232.606,00 kn, reprezentaciju u iznosu od 13.488,00 kn te premiju osiguranja za službeno vozilo u iznosu od 8.373,00 kn.

U okviru rashoda za materijal i energiju u iznosu od 132.647,00 kn vrijednosno značajniji rashodi odnose se na rashode za toplinsku energiju u iznosu od 28.231,00 kn, električnu energiju u iznosu od 25.801,00 kn, pretplate na stručne časopise i dnevne tiskovine u iznosu od 26.060,00 kn, uredski materijal u iznosu od 23.177,00 kn i gorivo za službeno vozilo u iznosu od 19.556,00 kn.

Naknade troškova zaposlenicima u iznosu od 72.484,00 kn odnose se na službena putovanja (naknade za prijevoz, smještaj i dnevnice) u iznosu od 32.994,00 kn, naknade za stručno usavršavanje zaposlenika u iznosu od 32.050,00 kn te naknade za prijevoz na posao i s posla u iznosu od 7.440,00 kn. Naknada za prijevoz na posao i s posla isplaćena je na temelju Pravilnika o plaćama, naknadama i ostalim primicima za prva dva mjeseca 2020., nakon čega nije isplaćivana jer su zaposlenici radili od kuće.

Rashodi amortizacije ostvareni su u iznosu od 135.679,00 kn. Iskazani su u visini ukupnog troška nabave nefinancijske imovine. Odnose se na komunikacijsku opremu u iznosu od 61.254,00 kn, građevinske objekte u iznosu od 35.175,00 kn, uredsku opremu i namještaj u iznosu od 28.259,00 kn, licence u iznosu od 6.435,00 kn te opremu za održavanje i zaštitu u iznosu od 4.556,00 kn. Rashodi amortizacije iskazani su prema odredbi članka 41., stavka 5. Pravilnika o neprofitnom računovodstvu i računskom planu, prema kojem izvanproračunski korisnici državnog proračuna koji su kao neprofitne organizacije obveznici primjene odredaba navedenog Pravilnika, mogu u trenutku nabave nefinancijske imovine iskazati na skupini računa Rashodi amortizacije, rashode za nabavu nefinancijske imovine u visini ukupnog troška nabave.

Financijski rashodi ostvareni su u iznosu od 1.542.428,00 kn. Odnose se na negativne tečajne razlike u iznosu od 1.495.457,00 kn (najznačajnije negativne tečajne razlike odnose se na doznaku u Jedinstveni sanacijski fond u iznosu od 89.615.260,00 EUR), druge nespomenute financijske rashode u iznosu od 29.756,00 kn te bankarske usluge i usluge platnog prometa u iznosu od 17.215,00 kn.

Drugi rashodi ostvareni su u iznosu od 21.270.350,00 kn. Odnose se na izvanredne rashode po obvezama prema bankama u stečaju ili likvidaciji u iznosu od 20.218.873,00 kn, troškove sudskih sporova u iznosu od 687.967,00 kn, isplatu obeštećenja osiguranih iznosa depozita u Credo banci d.d. u stečaju nakon završetka sudskog postupka u iznosu od 358.773,00 kn i naknade za uslugu digitalnog certifikata u iznosu od 4.737,00 kn.

Izvanredni rashod po obvezama prema bankama u stečaju ili likvidaciji u iznosu od 20.218.873,00 kn odnosi se na isplatu na temelju Ugovora o prodaji dionica Jadranske banke d.d. između Hrvatske poštanske banke d.d. i Agencije iz srpnja 2018., prema kojem je Agencija izdala dvije garancije u korist Hrvatske poštanske banke d.d. Na sjednici Uprave Agencije koja je održana u prosincu 2020. donesena je odluka da se poduzmu radnje za rješavanje pitanja garancije i potraživanja Agencije prema Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. Prema navedenom Ugovoru Agencija se obvezala isplatiti obeštećenje za konačne gubitke po plasmanima Hrvatske poštanske banke d.d. kao pravnog sljednika Jadranske banke d.d. Hrvatska poštanska banka d.d. zatražila je da Agencija nadoknadi konačne gubitke po plasmanima u iznosu od 20.218.873,00 kn. Potvrdu vrijednosti potraživanja i točnost izračuna izradilo je i ovjerilo revizorsko društvo. S obzirom na to da je Agencija potraživala od Hrvatske poštanske banka d.d. kamate na hibridni instrument u iznosu od 6.358.904,00 kn, plaćanje je umanjeno za kamate, odnosno plaćeno je 13.859.969,00 kn.



Troškovi sudskih sporova u iznosu od 687.967,00 kn odnose se na sudske sporove u vezi s postupcima sanacije banaka iz prethodnih godina u iznosu od 2.863.105,00 kn koji su umanjeni za ukinute rezervacije troškova sudskih sporova u iznosu od 2.175.138,00 kn.

b) Bilanca

Prema podacima iz Bilance na dan 31. prosinca 2020., ukupna vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora iskazana je u iznosu od 8.869.546.283,00 kn.

U tablici broj 3 daju se podaci o vrijednosti imovine te obveza i vlastitih izvora početkom i koncem 2020.

Tablica broj 3

Vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora

u kn

Redni broj	Opis	1. siječnja 2020.	31. prosinca 2020.	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
1.	Nefinancijska imovina	3.554.377,00	3.481.308,00	97,9
1.1.	Neproizvedena dugotrajna imovina	7.583,00	1.148,00	15,1
1.2.	Proizvedena dugotrajna imovina	2.902.274,00	2.835.640,00	97,7
1.3.	Nefinancijska imovina u pripremi	644.520,00	644.520,00	100,0
2.	Financijska imovina	8.147.449.119,00	8.866.064.975,00	108,8
2.1.	Novac u banci i blagajni	1.088.936.923,00	3.968.454.296,00	364,4
2.2.	Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od zaposlenih te za više plaćene poreze i drugo	2.516.981,00	2.597.434,00	103,2
2.3.	Vrijednosni papiri	5.859.588.320,00	3.751.578.340,00	64,0
2.4.	Dionice i udjeli u glavnici	584.690.800,00	584.690.800,00	100,0
2.5.	Potraživanja za prihode poslovanja	611.716.095,00	558.744.105,00	91,3
	Ukupno imovina	8.151.003.496,00	8.869.546.283,00	108,8
3.	Obveze	16.287.214,00	19.011.885,00	116,7
3.1.	Obveze za rashode	6.100.751,00	10.530.685,00	172,6
3.2.	Odgodeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja	10.186.463,00	8.481.200,00	83,3
4.	Vlastiti izvori	8.134.716.282,00	8.850.534.398,00	108,8
	Ukupno obveze i vlastiti izvori	8.151.003.496,00	8.869.546.283,00	108,8
	Izvanbilančni zapisi	1.547.830.953,00	1.547.830.953,00	100,0

Imovina je iskazana u iznosu od 8.869.546.283,00 kn, a odnosi se na financijsku imovinu u iznosu od 8.866.064.975,00 kn i nefinancijsku imovinu u iznosu od 3.481.308,00 kn. U odnosu na prethodnu godinu povećana je vrijednost financijske imovine za 718.615.856,00 kn ili 8,8 %, što je rezultat povećanja novca u banci i blagajni za 2.879.517.373,00 kn ili 264,4 % te smanjenja vrijednosnih papira za 2.108.009.980,00 kn ili 36,0 %.

Nefinancijska imovina iskazana je u iznosu od 3.481.308,00 kn, a značajnija se odnosi na proizvedenu dugotrajnu imovinu u iznosu od 2.835.640,00 kn i nefinancijsku imovinu u pripremi u iznosu od 644.520,00 kn.

Proizvedena dugotrajna imovina u iznosu od 2.835.640,00 kn odnosi se na građevinske objekte u iznosu od 2.814.000,00 kn, postrojenja i opremu u iznosu od 1.486.984,00 kn, knjige, umjetnička djela i ostale izložbene vrijednosti u iznosu od 500.155,00 kn umanjena za ispravak vrijednosti u iznosu od 1.965.499,00 kn. U okviru postrojenja i opreme značajnija se odnosi na uredsku opremu i namještaj u iznosu od 1.113.281,00 kn (većim dijelom odnosi se na računala i računalnu opremu u iznosu od 669.309,00 kn te uredski namještaj u iznosu od 247.515,00 kn) i opremu za održavanje i zaštitu u iznosu od 362.459,00 kn.

Građevinski objekti u vrijednosti od 2.814.000,00 kn u cijelosti se odnose na poslovni prostor u Zagrebu, površine 460 m<sup>2</sup> koji je Agencija stekla na temelju Ugovora o kupoprodaji nekretnine iz travnja 2002.

Nefinancijska imovina u pripremi u iznosu od 644.520,00 kn odnosi se na umjetnička djela (90 slika) koja su u lipnju 2017. dana na korištenje Ministarstvu državne imovine.

Financijska imovina iskazana je u iznosu od 8.866.064.975,00 kn. Odnosi se na novac u banci u iznosu od 3.968.454.296,00 kn, vrijednosne papire u iznosu od 3.751.578.340,00 kn, dionice i udjele u glavnici u iznosu od 584.690.800,00 kn, potraživanja za prihode u iznosu od 558.744.105,00 kn, depozite, jamčevne pologe i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo u iznosu od 2.597.434,00 kn.

Novac u banci u iznosu od 3.968.454.296,00 kn odnosi se na novac na računima u banci u iznosu od 3.292.982.919,00 kn i na izdvojena sredstva u iznosu od 675.471.377,00 kn.

Novac u banci u iznosu od 3.292.982.919,00 kn odnosi se na sredstva Fonda osiguranja depozita na računu u HNB-u u iznosu od 3.123.734.964,00 kn i Sanacijskog fonda na računu u HNB-u u iznosu od 127.776.305,00 kn te na sredstva na računima otvorenim kod poslovnih banaka za ostale namjene u iznosu od 41.471.650,00 kn.

Izdvojena sredstva u iznosu od 675.471.377,00 kn odnose na sredstva doznačena u u Jedinствeni sanacijski fond u iznosu od 675.421.074,00 kn te na izdvojena novčana sredstva u Stalnom predstavništvu Republike Hrvatske u Europskoj uniji za plaću i druge troškove izaslane djelatnice u iznosu od 50.303,00 kn.

Agencija je prenijela sredstva u Jedinствeni sanacijski fond u iznosu od 675.421.074,00 kn na temelju Zakona o potvrđivanju Sporazuma o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u Jedinствeni sanacijski fond (Narodne novine, međunarodni ugovori 1/20) (dalje u tekstu: Zakon o potvrđivanju Sporazuma). Jedinствeni sanacijski fond uspostavljen je na razini Europske unije kako bi se osigurala učinkovita primjena mjera sanacije od strane Jedinствenog sanacijskog odbora nakon što se ispune definirani kriteriji. Prema odredbi članka 3. Zakona o potvrđivanju Sporazuma, Agencija je ovlaštena prenijeti sredstva Sanacijskog fonda u Jedinствeni sanacijski fond na ime doprinosa koji je Republika Hrvatska dužna prenijeti u iznosu koji Jedinствeni sanacijski odbor utvrdi odlukom o suradnji s Agencijom na temelju kriterija određenih u navedenom Sporazumu.

U srpnju 2020. HNB i Europska središnja banka uspostavili su blisku suradnju i hrvatska kuna je uključena u europski tečajni mehanizam (ERM II). Uspostavom bliske suradnje s Europskom središnjom bankom, Republika Hrvatska postala je sudionica u jedinstvenom sanacijskom mehanizmu.

U prosincu 2020. Jedinstveni sanacijski odbor donio je odluku prema kojoj je Agencija doznačila sredstva u iznosu od 89.615.260,00 EUR, odnosno 675.421.074,00 kn u Jedinstveni sanacijski fond.

Vrijednosni papiri u iznosu od 3.751.578.340,00 kn odnose se na uložena slobodna novčana sredstva Fonda osiguranja depozita u trezorske zapise u iznosu od 3.691.022.623,00 kn i obveznice u iznosu od 60.555.717,00 kn. Prema članku 15., stavku 3. Zakona o osiguranju depozita, raspoloživa financijska sredstva Fonda osiguranja depozita ulažu se u niskorizičnu imovinu na dovoljno diverzificiran način kojemu je cilj očuvanje vrijednosti imovine te ograničenje rizika gubitaka od ulaganja. Sredstva Fonda osiguranja depozita koncem 2020. uložena su u četiri izdanja trezorskih zapisa Ministarstva financija i pet tranši obveznica Republike Hrvatske.

Dionice i udjeli u glavnici u iznosu od 584.690.800,00 kn odnose se na dionice stečene sanacijom Croatia banke d.d., Zagreb u iznosu od 474.600.000,00 kn, na dionice u Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. u iznosu od 109.090.800,00 kn i udjel u temeljnom kapitalu SPV za sanaciju d.o.o. u iznosu od 1.000.000,00 kn. Dionice i udjeli u temeljnom kapitalu su u poslovnim knjigama evidentirani po nominalnoj vrijednosti.

Agencija je 100-postotni vlasnik dionica Croatia banke d.d., Zagreb, odnosno 4 746 000 dionica, nominalne vrijednosti od 100,00 kn po dionici, odnosno ukupno 474.600.000,00 kn, od čega su dionice nominalne vrijednosti od 204.600.000,00 kn stečene sanacijom banke, a dionice nominalne vrijednosti od 270.000.000,00 kn stečene su dokapitalizacijom iz sredstava Fonda osiguranja depozita.

Uprava Agencije je u srpnju 2019. donijela odluku o postupku prodaje 100,0 % dionica Croatia banke d.d., Zagreb zbog kontinuiranih problema s nedostatnom razinom kapitala. U siječnju 2020. donesena je Odluka o imenovanju Povjerenstva za provođenje postupka prodaje 100,0 % dionica Croatia banke d.d., Zagreb. Nakon provedenih postupaka javne nabave, u svibnju 2020. zaključeni su ugovori o obavljanju usluga pravnog i financijskog savjetovanja u postupku prodaje 100,0 % dionica Croatia banke d.d., Zagreb. Poziv za iskaz interesa za kupoprodaju 100,0 % dionica Croatia banke d.d., Zagreb objavljen je u srpnju 2020. u tuzemnim i međunarodnim dnevnim novinama te na mrežnim stranicama Agencije. Povjerenstvo je na temelju zaprimljenih iskaza interesa odabralo uži krug zainteresiranih ulagatelja kojima je omogućen pristup podacima za provedbu postupka dubinskog snimanja Croatia banke d.d., Zagreb. Tijekom obavljanja revizije (prosinac 2021.) postupak prodaje je u tijeku.

Agencija je vlasnik 181 818 dionica ili 8,98 % temeljnog kapitala Hrvatske poštanske banke d.d. u iznosu od 109.090.800,00 kn. Agencija je u ožujku 2010. uložila u obveznice s karakteristikama hibridnog instrumenta koje su uključene u dopunski kapital Hrvatske poštanske banke d.d. u iznosu od 200.000.000,00 kn. Na Glavnoj skupštini Hrvatske poštanske banke d.d. koja je održana u lipnju 2015. usvojen je prijedlog o pretvaranju obveznica s karakteristikom hibridnih instrumenata Agencije u temeljni kapital Hrvatske poštanske banke d.d. Konverzijom obveznica u redovne dionice Agencija je stekla 181 818 dionica nominalne vrijednosti od 199.999.800,00 kn, a 200,00 kn uplaćeno je na račun. Na taj način su dužnički vrijednosni papiri transformirani u temeljni kapital Hrvatske poštanske banke d.d.

U rujnu 2015. na Glavnoj skupštini Hrvatske poštanske banke d.d. donesena je Odluka o pojednostavljenom smanjenju temeljnog kapitala smanjenjem nominalnog iznosa dionica radi pokrivanja gubitaka i formiranja rezervi kapitala Hrvatske poštanske banke d.d.

Provedeno je pojednostavljeno smanjenje temeljnog kapitala te se nominalni iznos dionica smanjio za 500,00 kn, odnosno od 1.100,00 kn na 600,00 kn po dionici. Nakon smanjenja temeljnog kapitala nominalna vrijednost 181 818 dionica u vlasništvu Agencije iznosi 109.090.800,00 kn.

Udjel u temeljnom kapitalu SPV za sanaciju d.o.o. u iznosu od 1.000.000,00 kn uplaćen je u veljači 2017. kada je Agencija osnovala navedeno društvo. Temeljni kapital društva iznosi 1.000.000,00 kn. Društvo je u 100-postotnom vlasništvu Agencije.

Potraživanja za prihode poslovanja iskazana su u iznosu od 558.744.105,00 kn i u odnosu na početno stanje manja su za 52.971.990,00 kn ili 8,7 %. Odnose se na potraživanja od kupaca u iznosu od 553.101.685,00 kn, potraživanja za prihode po posebnim propisima u iznosu od 141.654.797,00 kn, druga nespomenuta potraživanja u iznosu od 451.711,00 kn, potraživanja za prihode od imovine u iznosu od 111.519,00 kn te ispravak vrijednosti potraživanja u iznosu od 136.575.607,00 kn.

Potraživanja od kupaca u iznosu od 553.101.685,00 kn, većim dijelom u iznosu od 553.098.435,00 kn odnose se na potraživanja iz stečajnih masa banaka i štedionica za isplaćene osigurane depozite (vrijednosno značajnija potraživanja za isplaćene osigurane depozite odnose se na Centar banku d.d. u stečaju u iznosu od 324.465.715,00 kn, Agrobrtničku banku d.d. u stečaju u iznosu od 82.302.508,00 kn, Banku splitsko-dalmatinsku d.d. u stečaju u iznosu od 46.797.567,00 kn, Nava banku d.d. u stečaju u iznosu od 41.992.287,00 kn, Alpe Jadran banku d.d. u stečaju u iznosu od 24.846.748,00 kn, Trgovačko turističku banku d.d. u stečaju u iznosu od 21.738.890,00 kn) te potraživanja za neplaćenu premiju osiguranja depozita iz 2012., 2013. i 2016. u iznosu od 7.687.462,00 kn (vrijednosno značajnija potraživanja za neplaćene premije osiguranja depozita odnose se na Glumina banku d.d. u stečaju u iznosu od 6.697.186,00 kn, Gradsku banku Osijek d.d. u stečaju u iznosu od 699.460,00 kn te Centar banku d.d. u stečaju u iznosu od 303.670,00 kn).

Ostala nespomenuta potraživanja u iznosu od 451.711,00 kn odnose se na potraživanja iz stečajne mase Credo banke d.d. u stečaju za troškove likvidacije koje je podmirila Agencija u iznosu od 314.733,00 kn i ostala nespomenuta kratkoročna potraživanja u iznosu od 136.978,00 kn koja se odnose na potraživanja od suvlasnika u zgradi u kojoj se nalazi poslovni prostor Agencije, Jurišićeva 1, Zagreb radi refundacije dijela troškova sanacije štete nakon potresa u Zagrebu u ožujku 2020. (troškove usluge sastavljanja zapisnika o izvanrednom pregledu objekta nakon potresa, hitne sanacije te odvoza građevinskog otpada).

Potraživanja za prihode po posebnim propisima u iznosu od 141.654.797,00 kn odnose se na potraživanja za obračunane premije na osigurane depozite za zadnji kvartal 2020.

Potraživanja za prihode od imovine u iznosu od 111.519,00 kn odnose se na potraživanja za prihode od pružanja usluga u iznosu od 86.769,00 kn i druga potraživanja u iznosu od 24.750,00 kn. Potraživanja za prihode od pružanja usluga u iznosu od 86.769,00 kn odnose se na potraživanja od Ministarstva financija za mandatne poslove na temelju Ugovora o obavljanju poslova koji se odnose na kredite bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje.

Ispravak vrijednosti potraživanja iznosi 136.575.607,00 kn. Vrijednosno značajniji odnosi se na brisanje stečajne mase Gradske banke Osijek d.d. u stečaju na temelju sudskog rješenja po završetku stečajnog postupka.

Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo u iznosu od 2.597.434,00 kn odnose se na jamčevne pologe u iznosu od 2.495.236,00 kn te druga potraživanja u iznosu od 102.198,00 kn.

Jamčevni polozi u iznosu od 2.495.236,00 kn odnose se na izdvojena sredstva po ovrsi prema nalozima sudova.

Druga potraživanja u iznosu od 102.198,00 kn odnose se na druga nespomenuta potraživanja u iznosu od 94.748,00 kn i potraživanja od Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje za refundaciju bolovanja u iznosu od 7.450,00 kn. U okviru ostalih nespomenutih potraživanja u iznosu od 94.748,00 kn vrijednosno značajnija potraživanja u iznosu od 90.000,00 kn odnose se na predujmove za usluge odvjetnika koji su plaćeni na temelju četiri ugovora koji su zaključeni u prethodnom razdoblju.

Obveze su iskazane u iznosu od 19.011.885,00 kn i u odnosu na početak godine veće su za 2.724.671,00 kn ili 16,7 %. Odnose se na obveze za rashode u iznosu od 10.530.685,00 kn i odgođeno plaćanje rashoda i prihode budućih razdoblja u iznosu od 8.481.200,00 kn.

Obveze za rashode u iznosu od 10.530.685,00 kn odnose se na druge obveze u iznosu od 8.285.453,00 kn, obveze za financijske rashode u iznosu od 1.841.489,00 kn, obveze za zaposlene u iznosu od 331.628,00 kn te obveze za materijalne rashode u iznosu od 72.115,00 kn.

Druge obveze iskazane su u iznosu od 8.285.453,00 kn, od čega obveze koje se odnose na naplaćena potraživanja iznose 8.262.449,00 kn, a obveze za porez na dodanu vrijednost i druge obveze iznose 23.004,00 kn.

Obveze koje se odnose na naplaćena potraživanja u ime i za račun Ministarstva prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine u iznosu od 8.262.449,00 kn odnose se na obveze za naplaćena potraživanja u iznosu od 10.368.856,00 kn (iz prethodnih godina u iznosu od 4.687.120,00 kn i iz 2020. u iznosu od 5.681.736,00 kn) koja su umanjena za troškove vođenja sudskih sporova i naplate potraživanja u iznosu od 2.106.407,00 kn (iz prethodnih godina u iznosu od 1.043.206,00 kn i iz 2020. u iznosu od 1.063.201,00 kn). Obveze se većinom odnose na naplate po kreditima banaka u stečaju ili sanaciji (putem ovrha, iz stečajnih masa, obustavom iz mirovina, temeljem sudskih postupaka). Vrijednosno značajnije su obveze za naplaćena potraživanja od klijenata Dubrovačke banke d.d. u iznosu od 2.044.452,00 kn, Splitske banke d.d. u iznosu od 2.014.471,00 kn, Croatia banke d.d. u iznosu od 1.847.202,00 kn, Štedionice za razvoj i obnovu d.o.o. u stečaju u iznosu od 447.053,00 kn te Hrvatske gospodarske banke d.d. u stečaju u iznosu od 151.010,00 kn.

Agencija naplaćuje potraživanja u ime i za račun Ministarstva prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine na temelju Sporazuma o prijenosu i ustupu imovine iz lipnja 2017. Navedeni Sporazum zaključili su Agencija i Ministarstvo državne imovine, sadašnje Ministarstvo prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine.

Prema odredbama članka 35. Zakona o ustrojstvu i djelokrugu tijela državne uprave (Narodne novine 85/20) koji je stupio na snagu u srpnju 2020., Ministarstvo državne imovine je prestalo s radom, a poslove iz njegova djelokruga preuzelo je Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine.

Prema Sporazumu preostala imovina koja proističe iz sanacije banaka, a koja je u ime Republike Hrvatske bila upisana kao vlasništvo Agencije prenosi se Ministarstvu državne imovine (dalje u tekstu: Ministarstvo), a poslove evidentiranja, upravljanja i naplate potraživanja u ime i za račun Ministarstva i dalje obavlja Agencija te vodi započete sudske postupke radi naplate potraživanja u svoje ime, a za račun Ministarstva i podmiruje troškove tih postupaka.

Obveze za financijske rashode u iznosu od 1.841.489,00 kn većim dijelom odnose se na obveze za isplatu osiguranih depozita u iznosu od 1.762.098,00 kn i ostale nespomenute kratkoročne obveze u iznosu od 78.819,00 kn.

Obveze za isplatu osiguranih depozita u iznosu od 1.762.098,00 kn odnose se na obveze prema klijentima Banke splitsko-dalmatinske d.d. u stečaju u iznosu od 1.347.690,00 kn, Nava banke d.d. u stečaju u iznosu od 418.021,00 kn, Tesla štedne banke d.d. u stečaju u iznosu od 197,00 kn te više uplaćenog iznosa Centar banci d.d. u stečaju u iznosu od 3.810,00 kn.

Druge nespomenute kratkoročne obveze u iznosu od 78.819,00 kn većim dijelom odnose se na obveze za troškove odvjetnika u sudskom postupku u vezi sa Štedionicom za razvoj i obnovu d.o.o. u stečaju.

Obveze za zaposlene u iznosu od 331.628,00 kn odnose se na obveze za netoplaće u iznosu od 169.860,00 kn, porez, prirez i dohodak iz plaća u iznosu od 43.385,00 kn, doprinose iz plaća u iznosu od 58.745,00 kn, doprinose na plaće u iznosu od 47.723,00 kn te obustave iz netoplaća u iznosu od 11.915,00 kn.

Obveze za materijalne rashode u iznosu od 72.115,00 kn odnose se na obveze prema dobavljačima.

Odgodeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja iznose 8.481.200,00 kn i u odnosu na prethodnu godinu manji su za 1.705.263,00 kn ili 16,7 %. Odnose se na rezervirane troškove za sudske sporove.

Vlastiti izvori iskazani su u iznosu od 8.850.534.398,00 kn. Odnose se na vlastite izvore u iznosu od 631.135.162,00 kn i višak prihoda u iznosu od 8.219.399.236,00 kn.

Ukupno ostvareni prihodi za 2020. iznosili su 797.110.227,00 kn, a ukupno ostvareni rashodi 29.690.127,00 kn te je višak prihoda iznosio 767.420.100,00 kn. Preneseni višak prihoda iz prijašnjeg razdoblja iznosio je 7.451.979.135,00 kn te višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju iznosi 8.219.399.235,00 kn.

Izvanbilančni zapisi iskazani su u iznosu od 1.547.830.953,00 kn, a odnose se na sudske sporove u tijeku koji se vode dugi niz godina te na obveze prema deponentima banaka u stečaju koje su u zastari. Također, u izvanbilančnim zapisima evidentirana su potraživanja za neprihodujuće plasmane u iznosu od 130.999.677,49 kn koji su u postupku sanacije Jadranske banke d.d. u sanaciji preneseni na SPV za sanaciju d.o.o., čija je naplata nesigurna.

### III. REVIZIJA ZA 2020.

Postupci revizije provedeni su od 5. srpnja 2021. do 7. ožujka 2022.

#### Ciljevi i područja revizije

U skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI) i odredbama Zakona o Državnom uredu za reviziju, određeni su ciljevi financijske revizije.

Ciljevi revizije bili su:

- provjeriti istinitost i vjerodostojnost financijskih izvještaja
- provjeriti usklađenost poslovanja sa zakonima i drugim propisima koji imaju značajan utjecaj na poslovanje
- provjeriti provedbu naloga i preporuka iz prošlih revizija i
- provjeriti druge aktivnosti u vezi s poslovanjem.

Područja revizije određena su na temelju procjene rizika pojave nepravilnosti zbog prijave ili pogreške. Radi procjene rizika, provjerene su unutarnje kontrole značajne za pripremu, sastavljanje i objavu financijskih izvještaja.

#### Kriteriji za izražavanje mišljenja

Kriteriji za izražavanje mišljenja o financijskim izvještajima su:

1. Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija
2. Pravilnik o neprofitnom računovodstvu i računskom planu
3. Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija (Narodne novine 31/15, 67/17 i 115/18).

Kriteriji za izražavanje mišljenja o usklađenosti poslovanja su:

1. Zakon o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka
2. Zakon o sustavu osiguranja depozita
3. Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava
4. Zakon o potvrđivanju Sporazuma o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u Jedinostveni sanacijski fond
5. Zakon o proračunu
6. Zakon o javnoj nabavi
7. Zakon o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru
8. Zakon o fiskalnoj odgovornosti
9. Zakon o pravu na pristup informacijama
10. Zakon o radu
11. Zakon o minimalnoj plaći (Narodne novine 118/18)
12. Zakon o doprinosima (Narodne novine 84/08, 152/08, 94/09, 18/11, 22/12, 144/12, 148/13, 41/14, 143/14, 115/16 i 106/18)
13. Uredba o visini minimalne plaće za 2020. (Narodne novine 106/19)
14. Statut Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (19. veljače 2013.)
15. Pravilnik o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru
16. Pravilnik o proračunskim klasifikacijama

17. Pravilnik o proračunskom računovodstvu i Računskom planu
18. Pravilnik o provođenju postupaka jednostavne nabave (siječanj 2020.)
19. Pravilnik o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta (studenj 2004.) te izmjene i dopune Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta (listopad 2008., veljača 2013., listopad 2015., studeni 2015. i veljača 2020.)
20. Pravilnik o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika (veljača 2013.)
21. Pravilnik o sadržaju obračuna plaće, naknade plaće ili otpremnine (Narodne novine 32/15, 102/15 i 35/17)
22. Pravilnik o radu (ožujak 2011.)
23. Odluka o korištenju mobilnih telefona (siječanj 2016.)
24. Odluke, ugovori te drugi unutarnji akti.

### **Metode i postupci revizije**

Za potrebe prikupljanja revizijskih dokaza, proučena je i analizirana pravna regulativa te dokumentacija i informacije o poslovanju Agencije. Ocijenjeno je funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola radi određivanja revizijskog pristupa. Podaci iskazani u financijskim izvještajima uspoređeni su s podacima iz prethodnog razdoblja i s podacima iz plana, u cilju utvrđivanja područja rizika. Također, pri utvrđivanju područja rizika, korištene su objave u elektroničkim medijima te na mrežnim stranicama. Provjerene su poslovne knjige i knjigovodstvene isprave koje služe kao dokaz o nastalim poslovnim događajima. Provjerena je dosljednost primjene zakona, drugih propisa i unutarnjih akata. Za izračun i analizu značajnih pokazatelja, omjera i trendova, primijenjeni su odgovarajući analitički postupci. Obavljena je detaljna provjera vrijednosno značajnih stavki na pojedinim računima, dok su brojnije, vrijednosno manje značajne stavke provjerene metodom uzorka. Također, korišteni su izvještaji u vezi s pojedinim aktivnostima Agencije. Provjerena je dokumentacija u vezi s poslovnim događajima koji su bili predmet revizijskih postupaka. Obavljeni su razgovori s direktoricom i drugim zaposlenicima Agencije te su pribavljena obrazloženja odgovornih osoba u vezi s poslovnim događajima koji su bili predmet revizijskih postupaka.



## **Nalaz za 2020.**

Revizijom su obuhvaćena sljedeća područja: djelokrug i unutarnje ustrojstvo, sustav unutarnjih kontrola, planiranje, financijski izvještaji, prihodi, rashodi, imovina, obveze i vlastiti izvori te javna nabava.

Obavljenom revizijom za 2020. utvrđene su nepravilnosti i propusti koje se odnose na djelokrug i unutarnje ustrojstvo, rashode, potraživanja za prihode poslovanja, obveze te javnu nabavu.

### 1. Djelokrug i unutarnje ustrojstvo

1.1. Statutom Agencije uređen je pravni položaj, predmet poslovanja, izvori sredstava, unutarnje ustrojstvo, način rada i upravljanja, opći akti te drugo. Prema odredbama članka 12. Statuta, Uprava, između ostalog, donosi godišnji program rada i prati njegovu realizaciju, donosi godišnji plan prihoda i rashoda te utvrđuje izvješće o radu i poslovanju Agencije.

Također, prema odredbi članka 5. Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, neprofitna organizacija je obvezna izrađivati godišnji program rada i financijski plan za njegovu realizaciju. Program rada treba sadržavati ciljeve i planirane aktivnosti koje se trebaju obaviti u godini za koju se donosi, a financijskim planom se planiraju sredstva potrebna za realizaciju programa rada.

Agencija nije donijela godišnji program rada, a financijski plan je donesen te je praćeno ostvarenje financijskog plana.

Prema odredbi članka 12., stavka 5. Zakona o osiguranju depozita, Agencija najmanje jednom godišnje, do kraja lipnja tekuće godine za prethodnu godinu, izrađuje izvještaj o radu sustava osiguranja depozita, koji uključuje u izvještaj o radu Agencije. Izvještaj o radu, zajedno s mišljenjem neovisnog revizora, Agencija podnosi Hrvatskom saboru i Vladi Republike Hrvatske te ih objavljuje na mrežnim stranicama. Nadalje, 1. siječnja 2021. stupio je na snagu Zakon o sustavu osiguranja depozita (Narodne novine 146/20), kojim je u članku 13., stavku 6. i 7. propisano da Agencija najmanje jednom godišnje, do kraja lipnja tekuće godine za prethodnu godinu, izrađuje izvještaj o radu sustava osiguranja depozita, koji uključuje u izvještaj o radu Agencije te Izvještaj o radu Agencije, zajedno s financijskim izvještajima za prethodnu kalendarsku godinu, revidiranim u skladu sa zakonom kojim se uređuje financijsko poslovanje i računovodstvo neprofitnih organizacija, Agencija podnosi Hrvatskome saboru i Vladi Republike Hrvatske te ih objavljuje na svojim internetskim stranicama u roku od 15 dana od dana izrade izvještaja.

Agencija je sastavila Izvješće o poslovanju za 2020. koje sadrži informacije o radu sustava osiguranja depozita. Sastavljeni su i objavljeni financijski izvještaji za 2020., koji uključuju mišljenje neovisnog revizora. Međutim, Uprava nije utvrdila Izvješće o poslovanju za 2020., što je trebalo učiniti prema odredbi članka 12. Statuta, kojim je određeno da Uprava utvrđuje izvješće o radu i poslovanju. Također, Izvješće o poslovanju za 2020., zajedno s mišljenjem neovisnog revizora, nije podneseno Hrvatskom saboru i Vladi Republike Hrvatske te objavljeno na mrežnim stranicama Agencije.

**Državni ured za reviziju nalaže donositi godišnji program rada i pratiti njegovu realizaciju u skladu s odredbama Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija i Statuta te izrađivati, podnositi i objavljivati izvještaj o radu sustava osiguranja depozita koji će uključiti u izvještaj o radu u skladu s odredbama Zakona o sustavu osiguranja depozita i Statuta.**

- 1.2. U Očitovanju Agencija navodi da se tijela Agencije (direktor i Nadzorni odbor) obvezuju postupiti po nalogu Državnog ureda za reviziju. Osim godišnjih i trogodišnjih financijskih planova te praćenja njihova izvršenja, donosit će se godišnji program rada (u skladu s novim Statutom i odredbama Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija), a izvještaj o radu sustava osiguranja depozita utvrđivati, podnositi i objavljivati u skladu s odredbama Zakona o sustavu osiguranja depozita i novog Statuta. Za 2021. isti će biti izrađeni, utvrđeni, podneseni i objavljeni do 30. lipnja 2022.

Nadalje, Agencija obrazlaže da je godišnje financijske planove, kao i praćenje njihova izvršenja redovito podnosila Ministarstvu financija, a koje je Ministarstvo financija u sklopu godišnjeg planiranja i izvršenja obračuna dostavljalo Hrvatskom saboru. Također, članovi Uprave Agencije su (do kraja 2020.) bili ministar financija, predsjednik Odbora za financije i proračun Hrvatskog sabora i predsjednik Odbora za gospodarstvo Hrvatskog sabora te je Agencija smatrala da su ista kroz sjednice Uprave Agencije podnesena Hrvatskom saboru.

S obzirom na to da je Izvješće o poslovanju za 2020. Uprava Agencije trebala utvrditi u 2021., a da je novim Zakonom o sustavu osiguranja depozita umjesto Uprave kao tijelo Agencije uveden Nadzorni odbor, oba tijela primila su na znanje navedeno Izvješće. Uprava Agencije je nakon 1. siječnja 2021. prestala postojati, a Nadzorni odbor koji je imenovan 25. ožujka 2021. također je primio Izvješće o poslovanju za 2020. na znanje na prvoj sjednici na kojoj je i utvrdio nacrt novog Statuta Agencije (koji je nakon dobivanja prethodne suglasnosti Vlade Republike Hrvatske i usvojio koncem lipnja 2021.).

## 2. Rashodi

- 2.1. Ukupni rashodi ostvareni su u iznosu od 29.690.127,00 kn. Odnose se na druge rashode koji su ostvareni u iznosu od 21.270.350,00 kn, rashode za zaposlene u iznosu od 4.361.121,00 kn, materijalne rashode u iznosu od 2.380.549,00 kn, financije rashode u iznosu od 1.542.428,00 kn te rashode amortizacije u iznosu od 135.679,00 kn.

### – Rashodi za zaposlene

Rashodi za zaposlene ostvareni su u iznosu od 4.361.121,00 kn. Odnose se na rashode za brutoplaće u iznosu od 2.563.485,00 kn, doprinose na plaće u iznosu od 1.186.161,00 kn, druge rashode za zaposlene u iznosu od 600.151,00 kn i primitke u naravi za dopunsko zdravstveno osiguranje zaposlenika u iznosu od 11.324,00 kn.

Rashodi za plaće i materijalna prava zaposlenika ostvareni su na temelju Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika te ugovora o radu zaposlenika.

Na temelju članka 4. Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika, osnovna plaća radnika za puno radno vrijeme i uobičajeni radni učinak na poslovima i radnim zadacima radnog mjesta na kojem zaposlenik radi, predstavlja umnožak vrijednosti koeficijenta (koeficijent 1) i koeficijenta složenosti svakog radnog mjesta. Vrijednost koeficijenta, odnosno koeficijent 1 utvrđuje se u iznosu od dvostruke najniže osnovne brutoplaće kao osnovice za obračunavanje doprinosa za mirovinsko i invalidsko osiguranje i dječji dodatak na temelju posebne Odluke o najnižoj osnovici za obračunavanje i plaćanje doprinosa za mirovinsko i invalidsko osiguranje i za plaćanje doprinosa za doplatak na djecu umanjen za 35,0 %.

Najniža osnovna brutoplaća (minimalna plaća) propisana je odredbom članka 3. Zakona o minimalnoj plaći kao najniži mjesečni iznos brutoplaće koja se radniku isplaćuje za rad u punom radnom vremenu. Prema Uredbi o visini minimalne plaće za 2020. minimalna plaća iznosi 4.062,51 kn. Agencija je za izračun vrijednosti koeficijenta 1. koristila dvostruki iznos najniže osnovne brutoplaće (minimalnu plaću) umanjen za 35,0 %.

Nadalje, Odluka o najnižoj osnovici za obračunavanje i plaćanje doprinosa za mirovinsko i invalidsko osiguranje i za plaćanje doprinosa za doplatak na djecu više nije u primjeni. Najniža osnovica za plaćanje doprinosa uređena je odredbom članka 7., točke 17. Zakona o doprinosima, kojom je propisano da je najniža mjesečna osnovica najniži iznos prema kojemu je obveza obračunati i uplatiti doprinose za jedan mjesec staža u mirovinskom osiguranju te za prava iz obveznoga zdravstvenog osiguranja za određeni mjesec proveden u tim osiguranjima s punim radnim vremenom.

Prema odredbi članka 3. Naredbe o iznosima osnovica za obračun doprinosa za obvezna osiguranja za 2020. (Narodne novine 125/19) najniža mjesečna osnovica iznosi 3.321,96 kn.

Iz navedenog proizlazi da odredbom Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika nije jasno i nedvojbeno utvrđen način izračuna koeficijenta 1. s obzirom na to da se navode dva propisa, od kojih jedan više nije u primjeni.

***Državni ured za reviziju nalaže način određivanja vrijednosti koeficijenta za obračun plaća jasno i nedvojbeno definirati odredbama Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika.***

Prema odredbi članka 5. Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika propisani su nazivi radnih mjesta i raspon koeficijenata složenosti po pojedinom radnom mjestu. Koeficijent složenosti utvrđuje se u ugovoru o radu.

Prema odredbi članka 8. Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, rad u Agenciji je organiziran u odjelima kroz sistematizirana radna mjesta, a prema opisu svakog radnog mjesta s njegovim radnim zadacima i odgovornostima.

Broj i nazivi radnih mjesta prema Pravilniku o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta i Pravilniku o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika nisu usklađeni. Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta propisano je 19 radnih mjesta za isti broj sistematiziranih radnih mjesta, a Pravilnikom o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika predviđeno je jedanaest radnih mjesta.

Također, Pravilnikom o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika određeni su koeficijenti složenosti radnog mjesta za zamjenika direktora, domaćicu i vozača koji nisu predviđeni Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta.

Nadalje, u ugovorima u radu navedeni su poslovi koje zaposlenik obavlja prema Pravilniku o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta te koeficijenti složenosti radnog mjesta koji se određuje u rasponu koeficijenta složenosti iz Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika, iako nazivi radnih mjesta iz ugovora o radu i Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta nisu usklađeni s Pravilnikom o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika.

Prema odredbi članka 1. Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika utvrđuju se osnove i mjerila za obračun plaća, način obračuna i isplate plaća, slučajevi i uvjeti za isplatu naknada plaća, kao i ostala novčana i nenovčana primanja radnika Agencije.

Zaposlenici Agencije ostvarili su primitke u naravi za dopunsko zdravstveno osiguranje zaposlenika u iznosu od 11.324,00 kn na temelju ugovora koji je zaključen s Hrvatskim zavodom za zdravstveno osiguranje. Odredbama navedenog Pravilnika nije propisana isplata navedenog primitka.

***Državni ured za reviziju nalaže uskladiti odredbe Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta i Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika, primjenjivati nazive radnih mjesta i koeficijente složenosti koji su propisani za tako određena radna mjesta te ugovore o radu zaključiti u skladu s navedenim pravilnicima. Također, nalaže isplate primitaka obavljati u skladu s odredbama Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika.***

2.2. *U Očitovanju Agencija navodi da se Agencija, odnosno tijela Agencije obvezuju uskladiti odredbe Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika u dijelu određivanja vrijednosti koeficijenta za obračun plaća. Navedeno usklađenje Agencija će provesti do 31. prosinca 2022., i to zajedno s usklađenjem Pravilnika o sistematizaciji i organizaciji radnih mjesta te potrebnim promjenama ostalih odredaba Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika.*

*Nadalje, obrazlaže da se odredbe Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika kojima je definiran koeficijent za obračun plaća nisu mijenjale od 2002. Pri posljednjem usklađenju sa zakonodavnim okvirom organizacije i sistematizacije radnih mjesta više od 70,0 % djelatnika pokrenulo je sudske postupke protiv Agencije u cilju zadržavanja svih prije stečenih prava. Stoga je Agencija donijela odluku da neće mijenjati Pravilnik o plaćama i naknadama na način koji bi utjecao na plaće i naknade do okončanja sudskih postupaka. Do konca 2021. svi navedeni postupci okončani su u korist Agencije. U vezi s dopunskim zdravstvenim osiguranjem u Očitovanju se navodi da je to jedno od naslijeđenih stečenih prava koje su radnici Agencije ostvarivali više od deset godina unatrag.*

*U 2021. promijenjen je i zakonodavni okvir. Donesen je novi Zakon o sustavu osiguranja depozita kojim je stavljen izvan snage Zakon o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka. U međuvremenu je također došlo do dodatnih promjena ovlasti i odgovornosti Agencije u smislu ulaska u jedinstveni sanacijski mehanizam Europske unije zbog čega je Agencija prestala biti sanacijsko tijelo u Republici Hrvatskoj. Osim toga, zbog stupanja na snagu novog Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija, Agenciji su dodijeljene nove uloge i odgovornosti vezane za prisilnu likvidaciju kreditnih institucija.*

*Agencija će napraviti reorganizaciju kako bi se prilagodila novim zakonskim okvirima i bila u mogućnosti ispunjavati zakonske obveze i odgovornosti. Do 31. prosinca 2022. uskladit će sve odredbe Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta te Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika.*

### 3. Potraživanja za prihode poslovanja

- 3.1. Potraživanja za prihode poslovanja iskazana su u iznosu od 558.744.105,00 kn, od čega su potraživanja od kupaca iskazana u iznosu od 553.101.685,00 kn. Odnose se na potraživanja iz stečajnih masa više banaka i štedionica za isplaćene osigurane depozite u prijašnjim godinama. U pojedinim slučajevima, u poslovnim knjigama potraživanja iz stečajnih masa banaka i štedionica za isplaćene osigurane depozite nisu istovjetna podacima iskazanim u dokumentima stečajnih upravitelja, odnosno nadležnih sudova.

Tako je potraživanje iz stečajne mase Trgovačko turističke banke d.d. u stečaju u poslovnim knjigama evidentirano u iznosu od 21.738.890,00 kn. Prema Izvješću stečajnog upravitelja o tijeku stečajnog postupka od 8. rujna 2000. do 31. svibnja 2021. i stanju stečajne mase na 31. svibnja 2021. Trgovačkog suda u Splitu, procjena namirenja obveza prema vjerovnicima u slučaju unovčenja stečajne mase na 31. svibnja 2021. za Agenciju (vjerovnik III. višeg isplatnog reda) iznosi 21.662.530,00 kn, što je 76.360,00 kn manje od stanja iskazanog u poslovnim knjigama.

Nadalje, potraživanje iz stečajne mase Nava banke d.d. u stečaju u poslovnim knjigama iskazano je u iznosu od 41.992.287,00 kn. Prema aktu Trgovačkog suda u Zagrebu (prijedlog objave oglasa na e-oglasnoj ploči suda bez datuma), stalne službe u Karlovcu, neisplaćeni iznos prema Agenciji iznosi 42.290.754,00 kn, što je 298.467,00 kn više od stanja iskazanog u poslovnim knjigama.

Potraživanje iz stečajne mase Centar banke d.d. u stečaju u poslovnim knjigama iskazano je u iznosu od 324.465.715,00 kn. Prema Izvještaju o izvršenoj dvanaestoj djelomičnoj diobi Trgovačkog suda u Zagrebu iz prosinca 2019. utvrđena je tražbina Agencije (vjerovnik III. višeg isplatnog reda) u iznosu od 325.596.651,00 kn, što je 1.130.936,00 kn više od stanja iskazanog u poslovnim knjigama.

S obzirom na navedeno potrebno je uskladiti potraživanja evidentirana u poslovnim knjigama s podacima iskazanim u dokumentima stečajnih upravitelja, odnosno nadležnih sudova.

U obrazloženju navedenih razlika o stanju potraživanja za isplaćene osigurane depozite Trgovačko turističke banke d.d. u stečaju, navodi se da je evidentiranje u poslovnim knjigama obavljeno prije 21 godine te da u tom razdoblju nije bilo naplate/diobe u korist Agencije. Također, navode da su dostavili upit stečajnim upraviteljima radi usklađenja potraživanja.

***Državni ured za reviziju preporučuje kontinuirano poduzimati aktivnosti na dostavi podataka o stanju neisplaćenih tražbina Agencije iz stečajne mase banaka i štedionica za isplaćene osigurane depozite te uskladiti podatke o stanju potraživanja u poslovnim knjigama sa stvarnim stanjem koje je utvrđeno na temelju vjerodostojne dokumentacije.***

- 3.2. U Očitovanju Agencija navodi da razlika koja nastaje u evidencijama koje vodi Agencija u odnosu na izvještaje stečajnih upravitelja prvenstveno proizlazi iz činjenice da stečajni upravitelji imaju ovlasti priznati ili ne priznati sva potraživanja vjerovnika (pa tako i Agencije) u stečajnom postupku. Osim toga, tijekom trajanja jednog stečajnog postupka, često neke druge sudske presude mogu povećati ili smanjiti stanje obveza ili potraživanja vjerovnika, i to prvenstveno Agencije. Većina potraživanja iz stečajnih postupaka Agencije potpuno je usklađena s izvještajima stečajnih upravitelja (osim onih koja su u eventualnom sporu između Agencije i stečajnog upravitelja), međutim iznimke postoje.

*U vezi s preporukom Državnog ureda za reviziju sve usklade izvještaja stečajnih upravitelja s evidencijama Agencije, koje su bile moguće, provedene su s datumom 31. prosinca 2021. Preostale razlike zadržane su s namjerom kako bi se u što većem iznosu zaštitila potraživanja Agencije u navedenim stečajnim postupcima.*

#### 4. Obveze

- 4.1. Obveze su iskazane u iznosu od 19.011.885,00 kn i u odnosu na početak godine veće su za 2.724.671,00 kn ili 16,7 %. Odnose se na obveze za rashode u iznosu od 10.530.685,00 kn i odgođeno plaćanje rashoda i prihode budućih razdoblja u iznosu od 8.481.200,00 kn.

Obveze za rashode u iznosu od 10.530.685,00 kn odnose se na druge obveze u iznosu od 8.285.453,00 kn, obveze za financijske rashode u iznosu od 1.841.489,00 kn, obveze za zaposlene u iznosu od 331.628,00 kn te obveze za materijalne rashode u iznosu od 72.115,00 kn.

Druge obveze iskazane su u iznosu od 8.285.453,00 kn, od čega obveze koje se odnose na naplaćena potraživanja iznose 8.262.449,00 kn, a obveze za porez na dodanu vrijednost i druge obveze 23.004,00 kn.

Obveze koje se odnose na naplaćena potraživanja u iznosu od 8.262.449,00 kn naplaćene su u ime i za račun Ministarstva prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine. Obveze se većinom odnose na naplate po kreditima banaka u stečaju ili sanaciji (putem ovrha, iz stečajnih masa, obustavom iz mirovina, temeljem sudskih postupaka). Vrijednosno značajnije su obveze za naplaćena potraživanja od klijenata Dubrovačke banke d.d. u iznosu od 2.044.452,00 kn, Splitske banke d.d. u iznosu od 2.014.471,00 kn, Croatia banke d.d. u iznosu od 1.847.202,00 kn, Štedionice za razvoj i obnovu d.o.o. u stečaju u iznosu od 447.053,00 kn te Hrvatske gospodarske banke d.d. u stečaju u iznosu od 151.010,00 kn.

Evidentiranje naplaćenih potraživanja u ime i za račun Ministarstva prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine proizlazi iz Sporazuma o prijenosu i ustupu imovine (dalje u tekstu: Sporazum). Sporazum su zaključili Agencija i Ministarstvo državne imovine (sadašnje Ministarstvo prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine) u lipnju 2017. Prema Sporazumu preostala imovina koja je stečena u postupcima sanacije banaka koje su provedene na teret državnog proračuna Republike Hrvatske u razdoblju 1995. – 2000., a koja je u ime Republike Hrvatske bila upisana kao vlasništvo Agencije, prenosi se bez naknade Ministarstvu državne imovine (dalje u tekstu: Ministarstvo).

Prema Sporazumu neto knjigovodstvena vrijednost imovine, koja se odnosi na potraživanja, nekretnine te dionice i udjele u trgovačkim društvima, na 31. prosinca 2016. iznosi 2.062.268.895,00 kn, od čega potraživanja iznose 503.339.280,00 kn. Utvrđeno je da se prijenos imovine obavlja sa stanjem na 30. lipnja 2017., da će se zapisnik o primopredaji zaključiti do konca srpnja 2017. te da će se zaključiti ugovori o prijenosu imovine prema vrsti imovine. Zapisnici o primopredaji potpisani su 25. rujna 2017. i sadrže priloge sa specifikacijom imovine koja se prenosi.

Prema Sporazumu o prijenosu i ustupu imovine, Agencija se obvezuje i nakon ustupa potraživanja nastaviti obavljati poslove upravljanja, evidentiranja i naplate potraživanja, kao mandatni posao, u ime i za račun Ministarstva. Također, Agencija se obvezuje i dalje voditi započete sudske sporove radi naplate potraživanja u svoje ime, a za račun Ministarstva. Prema odredbi članka 5., stavka 4. navedenog Sporazuma, odmah po naplati potraživanja, Agencija se obvezuje naplaćeno uplatiti u korist Ministarstva ili prema uputi Ministarstva u korist državnog proračuna, umanjeno za iznos troškova koje je Agencija imala radi vođenja sudskih sporova i naplate potraživanja (odvjetnički troškovi, troškovi vještačenja, parnični troškovi i drugo).

Na temelju Sporazuma o prijenosu i ustupu imovine, u lipnju 2017. zaključen je Ugovor o prijenosu potraživanja. Prema odredbi članka 4. Ugovora, ugovoren je mandatni odnos između Agencije i Ministarstva i to u pogledu evidentiranja, upravljanja i naplate ustupljenih potraživanja. Agencija treba periodično izvještavati Ministarstvo o provođenju poslova i po obavljenom poslu položiti račun.

Također, prema odredbama članka 4., stavaka 5. i 7. Ugovora o prijenosu potraživanja, Agencija se obvezala mandatne poslove obavljati bez naknade te svaki naplaćeni iznos od dužnika bez odgode proslijediti Ministarstvu umanjeno za iznos troškova koje je Agencija imala radi vođenja sudskih sporova i naplate tih potraživanja. Nadalje, prema odredbi članka 6. Ugovora, Agencija za pojedina potraživanja koja su predmet prijenosa potraživanja, vodi sudske postupke radi naplate tih potraživanja. Agencija se obvezuje i dalje voditi započete sudske postupke radi naplate potraživanja u svoje ime, a za račun Ministarstva, te snositi sve troškove sudskih postupaka koji se vode. Po okončanju sudskih postupaka Agencija je obvezna sva sredstva naplaćena u sudskim postupcima bez odgode proslijediti Ministarstvu, umanjena za iznos troškova koje je imala radi naplate potraživanja.

Agencija je u 2020. dostavljala Ministarstvu kvartalne izvještaje o obavljanju mandatnih poslova u vezi s evidentiranjem, upravljanjem i naplatom preuzetih potraživanja. Izvještaji sadrže podatke o potraživanjima po subjektima, rokovima dospelosti, zateznim kamatama, ispravku vrijednosti, naplaćenim potraživanjima i drugo. Prema zadnjem kvartalnom izvještaju u 2020. potraživanja na 31. prosinca 2020. nakon ispravka vrijednosti iznose 445.226.877,00 kn.

Naplaćena potraživanja u ime i za račun Ministarstva imovine iznose 8.262.449,00 kn nakon što su umanjena za troškove vođenja sudskih sporova i naplate potraživanja u iznosu od 2.106.407,00 kn. U skladu s odredbama Sporazuma Agencija je trebala naplaćeni iznos potraživanja umanjeno za troškove, odnosno 8.262.449,00 kn uplatiti u korist Ministarstva ili prema uputi Ministarstva u korist državnog proračuna. Prema obrazloženju uplata nije izvršena iz razloga što su rezervirani (očekivani) troškovi za sudske sporove veći od naplaćenih potraživanja.

***S obzirom da je odredbama Sporazuma određeno da svaki naplaćeni iznos od dužnika treba bez odgode proslijediti Ministarstvu umanjeno za iznos troškova koje je Agencija imala radi vođenja sudskih sporova i naplate tih potraživanja, Državni ured za reviziju nalaže izvještavati Ministarstvo i o troškovima koji proizlaze iz sudskih postupaka, s Ministarstvom dogovoriti iznos uplate nakon dostave zadnjeg kvartalnog izvješća za svaku poslovnu godinu te u skladu sa Sporazumom naplaćena potraživanja uplatiti u korist Ministarstva ili prema uputi Ministarstva u korist državnog proračuna, umanjeno za iznos troškova koje je Agencija imala radi vođenja sudskih sporova i naplate potraživanja.***

4.2. *U Očitovanju Agencija navodi da će najkasnije do konca veljače 2022. prema nalogu Državnog ureda za reviziju izvršiti uplatu razlike naplaćenih potraživanja i troškova sudskih sporova za razdoblje do 31. prosinca 2021. Također, Agencija će uključiti u svoje redovne izvještaje prema Ministarstvu državne imovine i izvještaj o sudskim sporovima i troškovima vezanim za njih te će po isteku zadnjeg kvartala svake godine izvršiti uplatu razlike naplate u odnosu na troškove sudskih postupaka za određenu godinu. S obzirom na to da su u protekle dvije godine osim pandemije COVID-19 i dva potresa značajno utjecala na organizaciju rada Agencije, sve aktivnosti bile su usmjerene na oporavak, prijenos i zaštitu baza podataka, aplikacija i dokumentacije koji su se nalazili na serverima Agencije, a koji su značajno oštećeni u potresu. Osim toga, organizacija rada od kuće zahtijevala je značajne prilagodbe u načinu rada i organizaciji sredstava za rad te postizanju iste razine zaštite koja je postojala tijekom rada u uredu, zbog čega su aktivnosti Agencije koje nisu primarne stavljene u drugi plan. Analitičke evidencije naplate potraživanja prema Ministarstvu državne imovine su redovito i ažurno dostavljane Ministarstvu.*

## 5. Javna nabava

5.1. Prema Statističkom izvješću o javnoj nabavi za 2020., na temelju 69 postupaka jednostavne nabave ugovorena je nabava roba, usluga i radova ukupne vrijednosti od 1.211.753,00 kn bez poreza na dodanu vrijednost odnosno 1.452.002,00 kn s porezom na dodanu vrijednost.

Agencija je donijela Pravilnik o provođenju postupaka jednostavne nabave. Revizijskim postupcima utvrđeno je da su se postupci jednostavne nabave provodili u skladu s odredbama spomenutog Pravilnika te da su se upiti za dostavu ponude prosljeđivali na adrese više od tri gospodarska subjekta.

Agencija nije donijela plan nabave ni ustrojila registar ugovora i okvirnih sporazuma za 2020., što je trebalo učiniti s obzirom na to da je procijenjena vrijednost zaključenih ugovora ili ukupan iznos izdanih narudžbenica po pojedinim predmetima nabave jednak ili veći od 20.000,00 kn.

Na temelju odredaba članka 28. Zakona o javnoj nabavi i odredaba članaka 2. do 7. Pravilnika o planu nabave, registru ugovora, prethodnom savjetovanju i analizi tržišta u javnoj nabavi (Narodne novine 101/17 i 144/20) Agencija je bila obvezna donijeti plan nabave i ustrojiti registar ugovora i okvirnih sporazuma i objaviti ih u standardiziranom obliku u Elektroničkom oglasniku javne nabave Republike Hrvatske. U planu nabave i registru ugovora navode se svi predmeti nabave čija je vrijednost jednaka ili veća od 20.000,00 kn.

Plan nabave je obvezan planski dokument koji se izrađuje i usvaja za poslovnu godinu i kojim se javno i transparentno pružaju osnovne informacije o postupcima nabave, predmetima nabave i njihovim procijenjenim vrijednostima.

Informacije iz plana nabave mogu poslužiti gospodarskim subjektima radi pravodobne pripreme i predaje ponuda, dok na temelju informacija iz registra ugovora zainteresirana javnost kontrolira transparentnost planiranja i provođenja postupaka jednostavne i javne nabave kod naručitelja te zaključivanje i izvršenje ugovora sklopljenih na temelju postupaka nabave. Prema odredbi članka 6. Pravilnika o planu nabave, registru ugovora, prethodnom savjetovanju i analizi tržišta u javnoj nabavi, naručitelj je obvezan ažurirati registar ugovora prema potrebi, a najmanje jedanput u šest mjeseci. U slučaju jednostavne nabave, ako naručitelj predmet nabave nabavlja putem narudžbenica, u registar ugovora unosi se ukupna svota za taj predmet nabave neovisno o broju narudžbenica izdanih tijekom godine.



***Državni ured za reviziju nalaže donijeti plan nabave te ustrojiti registar ugovora i okvirnih sporazuma i objaviti ih u standardiziranom obliku u Elektroničkom oglasniku javne nabave Republike Hrvatske u skladu s odredbama Zakona o javnoj nabavi i Pravilnika o planu nabave, registru ugovora, prethodnom savjetovanju i analizi tržišta u javnoj nabavi.***

Pregledom mrežnih stranica Agencije utvrđeno je da nije objavljen popis gospodarskih subjekata s kojima je predstavnik naručitelja ili s njima povezane osobe u sukobu interesa ili obavijest na mrežnim stranicama da takvi subjekti ne postoje, što je trebalo učiniti u skladu s odredbom članka 80. Zakona o javnoj nabavi, kojom je propisana obveza objave navedenog popisa.

Institut sukoba interesa uređen je odredbama članaka 75. do 83. Zakona o javnoj nabavi kako bi se spriječilo narušavanje postupaka javne nabave, koje proizlazi iz sukoba interesa te utvrdio, spriječio i uklonio sukob interesa.

***Državni ured za reviziju nalaže objaviti popis gospodarskih subjekata s kojima je predstavnik naručitelja ili s njima povezane osobe u sukobu interesa ili obavijest da takvi subjekti ne postoje u skladu s odredbama Zakona o javnoj nabavi.***

- 5.2. *Agencija u Očitovanju navodi da se obvezuje uspostaviti i objaviti registar svih ugovora i okvirnih sporazuma do 31. srpnja 2022. Agencija će bez odgađanja, a najkasnije do 31. ožujka 2022., utvrditi i objaviti postoje li gospodarski subjekti s kojima je predstavnik naručitelja ili s njima povezane osobe u sukobu interesa ili objaviti obavijest da ne postoje gospodarski subjekti s kojima je predstavnik naručitelja ili s njima povezane osobe u sukobu interesa.*

*Nadalje, obrazlaže da su planovi javne nabave bili pohranjeni na serverima Agencije, a moglo im se pristupiti putem mrežnih stranica Agencije. Nakon potresa koji je značajno oštetio ne samo poslovne prostore Agencije nego i servere na kojima su bile pohranjene sve baze podataka, sve aplikacije i računalni programi te sva elektronička dokumentacija, prioritet je bio oporavak programa i baza podataka.*

*Nakon dobivenog Nacrta izvješća Državnog ureda za reviziju, Agencija je ponovno uspostavila sve poveznice odnosno na mrežnim stranicama Agencije objavila planove nabave, kao i izvršenja u odnosu na planove. Registar ugovora i okvirnih sporazuma prvenstveno se odnosi na dugogodišnje odvjjetničke ugovore temeljem kojih se dugi niz godina vode sporovi (uglavnom vezani za naplatu potraživanja, a koji su u najznačajnijem dijelu preneseni na Ministarstvo državne imovine).*

## Provedba naloga i preporuka

- 1.1. Državni ured za reviziju obavio je financijsku reviziju Agencije za 2012., o čemu je sastavljeno Izvešće i izraženo uvjetno mišljenje. Revizijom za 2020. provjereno je je li Agencija postupila prema nalogima i preporukama danim u prošloj reviziji.

U tablici u nastavku navode se nalozi i preporuke iz prošle revizije i njihov status. Također, navode se preporuke čija provedba zbog opravdanih razloga nije primjenjiva.

Tablica broj 4

### Provedba naloga i preporuka iz prošle revizije

Redni broj	Naziv područja ili potpodručja	Godina prošle revizije	Nalog ili preporuka	Rok prema Planu provedbe naloga i preporuka	Status
	1	2	3	4	5
1.	Djelokrug	2012.	Pokrenuti inicijativu u cilju usklađivanja propisa koji uređuju djelokrug Agencije.	-	provedeno
2.	Računovodstveno poslovanje	2012.	Izvanbilančno evidentirati tužbene zahtjeve i potencijalne obveze vezane za imovinu i obveze preuzete sanacijom, prodajom i stečajem banaka.	-	provedeno
3.		2012.	Ispravljeti vrijednost potraživanja stečenih sanacijom i prodajom banaka čija je naplata neizvjesna.	-	nije primjenjivo
4.	Imovina stečena sanacijom i prodajom banaka	2012.	Poduzeti radnje u cilju ostvarenja vlasničkih prava stečenih sanacijom i prodajom banke u slučaju trgovačkog društva iz Republike Slovenije.	-	nije primjenjivo
5.		2012.	U cilju sprječavanja nastupa osiguranog slučaja ulagati u banke slobodna sredstva Fonda osiguranja depozita na temelju Programa za povećanje likvidnosti i solventnosti koji je kreditna institucija obvezna dostaviti Agenciji.	-	nije primjenjivo
6.		2012.	Poduzeti mjere naplate potraživanja za prodane vlasničke udjele stečene sanacijom i prodajom banaka te višak prihoda uplatiti u državni proračun.	-	nije primjenjivo
7.		2012.	Prenijeti poslovne prostore i zemljišta stečena sanacijom banaka na upravljanje i raspolaganje Državnom uredu za upravljanje državnom imovinom.	-	provedeno
8.	Fond osiguranja depozita	2012.	Kod preuzimanja nekretnina i potraživanja od banaka u stečaju procijeniti vrijednost nekretnina i izvjesnost naplate potraživanja.	-	nije primjenjivo

Redni broj	Naziv područja ili potpodručja	Godina prošle revizije	Nalog ili preporuka	Rok prema Planu provedbe naloga i preporuka	Status
9.		2012.	Korištenje sredstava Fonda osiguranja depozita u skladu s odredbama Zakona o osiguranju depozita.	-	provedeno

Obrazloženje danih naloga i preporuka koji nisu primjenjivi daje se u nastavku.

- Imovina koja je bila u vlasništvu Agencije do 30. lipnja 2017., a koja je preuzeta od 1994. do 2000. kroz postupke sanacije i privatizacije banaka, prenesena je Ministarstvu državne imovine. Naime, Agencija i Ministarstvo državne imovine su u lipnju 2017. zaključili Sporazum o prijenosu i ustupu imovine (potraživanja, nekretnine te dionice i udjeli u trgovačkim društvima) koja proističe iz sanacije banaka. Spomenuta imovina prenesena je Ministarstvu državne imovine u skladu s propisima o upravljanju i raspolaganju državnom imovinom.