DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA

I. MIŠLJENJE

1. U skladu s odredbama Zakona o državnoj reviziji obavljena je revizija financijskih izvještaja i poslovanja Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (dalje u tekstu: Agencija) za 2006., o čemu je izraženo bezuvjetno mišljenje.

2. Postupci revizije su provedeni su u skladu s revizijskim standardima Međunarodne organizacije vrhovnih revizijskih institucija - INTOSAI i Kodeksom profesionalne etike državnih revizora.

3. Financijski izvještaji Agencije za 2006. u svim značajnim aspektima iskazuju objektivan i istinit prikaz poslovanja tijekom godine i stanja na koncu godine, a sastavljeni su u skladu s propisima koji određuju računovodstvo neprofitnih organizacija. Poslovanje je obavljeno u skladu s propisima koji određuju nadležnost Agencije.

II. OSNOVNI PODACI

Podaci iz financijskih izvještaja za 2006.

u kn

Redni broj	Opis	Planirano	Ostvareno Izvršeno	% ostvarenja izvršenja
1.	Prihodi	787.800.000,00	441.774.295,66	56,1
2.	Izdaci (rashodi)	34.528.500,00	23.282.985,07	67,4
3.	Višak prihoda	753.271.500,00	418.491.310,59	55,6
Stanje 31. prosinca				
4.	Dugotrajna imovina		6.128.820.694,38	
5.	Kratkotrajna imovina		5.662.191.183,84	
6.	Obveze		1.348.744.901,26	
7.	Izvori financiranja		9.953.635.598,95	
8.	Saldo fonda		479.608.391,98	
9.	Broj zaposlenika		25	

Dugotrajna imovina odnosi se na financijsku imovinu u iznosu 4.464.239.928,64 kn, potraživanja u iznosu 1.325.150.352,63 kn, materijalnu imovinu u iznosu 337.438.355,94 kn, te nematerijalnu imovinu u iznosu 1.992.057,17 kn.

Kratkotrajna imovina odnosi se na potraživanja u iznosu 4.086.652.314,58 kn, financijsku imovinu u iznosu 1.465.982.128,87 kn i novac u banci i blagajni u iznosu 109.556.740,39 kn.

Obveze se odnose na dugoročne obveze po dugoročnim inozemnim kreditima preuzetim od saniranih banaka u iznosu 40.500.638,41 kn, dugoročne obveze po vrijednosnim papirima (sanacijske obveznice) u iznosu 1.307.703.441,10 kn, te kratkoročne obveze prema zaposlenima u iznosu 226.353,42 kn, kratkoročne obveze prema dobavljačima u iznosu 116.842,20 kn, kratkoročne obveze za doprinose iz plaća u iznosu 70.021,63 kn, kratkoročne obveze za porez i prirez na dohodak u iznosu 64.257,35 kn, obveze za druge doprinose u iznosu 60.526,61 kn i druge kratkoročne obveze u iznosu 2.820,54 kn.

Izvori financiranja odnose se na izvore financiranja od osnivača u iznosu 5.908.563.438,66 kn i izvore financiranja iz proračuna u iznosu 4.045.072.160,29 kn.

Saldo fonda odnosi se na višak prihoda tekućeg obračunskog razdoblja u iznosu 368.491.310,59 i višak prihoda iz prethodnog obračunskog razdoblja u iznosu 111.117.081,39 kn.

III. NALAZ

Osvrt na naloge i preporuke revizije za 2004.

Državni ured za reviziju je obavio reviziju financijskih izvještaja i poslovanja Agencije za 2004., o čemu je sastavljeno Izvješće i izraženo bezuvjetno mišljenje.

Revizijom su utvrđene određene nepravilnosti opisane u izvješću i Agenciji je naloženo da ih otkloni, odnosno poduzme potrebne radnje i prihvati predložene preporuke kako se nepravilnosti ne bi ponavljale u daljnjem poslovanju.

Revizijom za 2006. je utvrđeno da je postupljeno prema danim nalozima Državnog ureda za reviziju.

Nalozi prema kojima je postupljeno:

1. Donesene su izmjene i dopune financijskog plana Agencije.

2. Sastavljen je plan nabave u skladu s odredbama Zakona o javnoj nabavi.

Revizija financijskih izvještaja i poslovanja za 2006.

Prihodi od naplate potraživanja

1.1. Potraživanja od tri društva koja je Agencija preuzela u postupku sanacije dvije banke iznosila su 32.460.348,66 kn. Prihodi od naplate potraživanja u 2006. ostvareni su u iznosu 4.200.000,00 kn, što je za 28.260.348,66 kn manje od ukupnih potraživanja koja je Agencija imala prema društvima. Spomenute prihode Agencija je ostvarila na temelju zaključene izvansudske nagodbe i ugovora o ustupanju potraživanja.
Potraživanja od dva društva u iznosu 10.332.299,50 kn Agencija je preuzela u postupku sanacije banke. Prihodi od naplate potraživanja u 2006. u iznosu 2.200.000,00 kn odnose se na naplatu potraživanja od spomenutih društava s kojima je u travnju 2005. zaključena izvansudska nagodba, na temelju odluke uprave Agencije donesene u travnju 2005. Prema nagodbi na dan 31. ožujka 2005., utvrđeno je potraživanje od spomenutih društava u ukupnom iznosu 10.332.299,50 kn, bez obračunanih kamata na utuženi iznos. Ugovoreno je podmirenje dugovanja društava na način da će društva uplatiti Agenciji 2.200.000,00 kn do konca prosinca 2005. Agencija se obvezala obustaviti sudske postupke koji su u tijeku, te izdati brisovna očitovanja za upisana založna prava na nekretninama društava i knjigovodstveno otpisati preostali dug. Dodatkom izvansudskoj nagodbi zaključenim koncem prosinca 2005., produžen je rok uplate ugovorenog iznosa do 15. siječnja 2006. Plaćanje je obavljeno u siječnju 2006. Iz dokumentacije Agencije nije vidljivo zašto je zaključena nagodba prema kojoj je Agencija naplatila 2.200.000,00 kn potraživanja, odnosno zašto je oprošten dug u iznosu 8.132.299,50 kn.

Potraživanje od jednog društva u iznosu 22.128.049,16 kn u koje su uključene i obračunane kamate, Agencija je preuzela u postupku sanacije jedne banke. Prihodi od naplate potraživanja u iznosu 2.000.000,00 kn ostvareni su u 2006. na temelju ugovora o ustupanju potraživanja, zaključenog u kolovozu 2006. između Agencije, društva i društva koje je većinski vlasnik društva. Ugovor je zaključen na temelju odluke uprave Agencije iz srpnja 2006. Prema ugovoru utvrđeno je potraživanje Agencije u ukupnom iznosu 10.126.836,23 kn sa stanjem na dan 30. rujna 1998. Agencija je ustupila u cijelosti potraživanje društvu koje je većinski vlasnik i koje se obvezalo na ime naknade isplatiti 2.000.000,00 kn u roku 60 dana od zaključenja ugovora. Navedeni iznos je uplaćen Agenciji u rujnu 2006. Agencija je od banke preuzela potraživanje za koje je bilo ugovoreno osiguranje naplate upisom hipoteke na nekretninama društva u dvostruko većoj vrijednosti potraživanja, što banka nije provela. Naknadno je imovina društva hipotekarno opterećena, te je Agencija preuzela potraživanja bez instrumenata osiguranja plaćanja. Agencija je pokušavala potraživanje naplatiti blokadom računa od siječnja do studenoga 1999., ali naplata potraživanja nije ostvarena. Agencija je u prosincu 2002. pokrenula ovršni postupak pred Trgovačkim sudom radi naplate potraživanja u iznosu 22.128.049,16 kn, od čega se 11.979.990,88 kn odnosilo na glavnicu, a 10.148.058,28 kn na kamate. Nakon zaključenja ugovora o ustupanju potraživanja, Agencija je povukla tužbeni zahtjev koji je bio podnesen kod Trgovačkog suda. Iz dokumentacije Agencije nije vidljivo zašto je zaključen ugovor o ustupanju potraživanja prema kojemu je Agencija naplatila 2.000.000,00 kn, što je za 20.128.049,16 kn manje od ukupnih potraživanja koja je Agencija imala prema društvu.
Za zaključivanje ugovora u ustupanju potraživanja i nagodbi, odnosno za oprost duga nisu doneseni kriteriji koji bi jasno odredili kada i u kojim uvjetima se može oprostiti dug, te u kojem omjeru u odnosu na stanje stvarnog duga.

Državni ured za reviziju je predložio donošenje kriterija koji bi jasno odredili kada i u kojim uvjetima se može zaključiti nagodba, odnosno oprostiti dug, te u kojem omjeru u odnosu na stanje stvarnog duga. Prije donošenja odluka o oprostu duga, predlaže se preispitati osnovanost i opravdanost oprosta duga s ciljem racionalnog raspolaganja imovinom.

1.2. Agencija je navela da su nagodbe zaključene zbog nemogućnosti redovne naplate, nedostatka instrumenata osiguranja odnosno nemogućnosti njihove realizacije ili nemogućnosti naplate u slučaju pokretanja stečajnog postupka. Nadalje je navela kako je uprava Agencije u veljači 1997. donijela Politiku upravljanja imovinom prenesenom na Agenciju i Pravila o upravljanju rizičnim plasmanima, dionicama, poslovnim udjelima i nekretninama prenesenim na Agenciju. Prihvaćen je prijedlog da se kriteriji u postojećim politikama i pravilima detaljnije razrade, kako bi se jasno odredilo kada i u kojim uvjetima se mogu zaključivati nagodbe.

Postupci javne nabave

2.1. U skladu s odredbama Zakona o javnoj nabavi, donesen je plan nabave roba, radova i usluga za 2006. Agencija je za 2006. vodila evidencije postupaka nabave i zaključenih ugovora o nabavi u skladu s odredbom članka 24. stavka 1. Zakona o javnog nabavi, te odredbama članka 11. Uredbe o postupku nabave roba, radova i usluga male vrijednosti, kojima je propisano da naručitelj mora voditi evidenciju postupaka nabave i zaključenih ugovora.

Planom nabave, planirana je vrijednost nabave roba, radova i usluga u iznosu 690.000,00 kn, a nabavljeno je roba, radova i usluga u vrijednosti 434.076,23 kn bez poreza na dodanu vrijednost, odnosno 529.573,08 kn s porezom na dodanu vrijednost. Provedeno je 13 postupaka nabave u skladu s odredbama Uredbe o postupku nabave roba, radova i usluga male vrijednosti.

U okviru rashoda za stručno obrazovanje ostvarenih u iznosu 83.313,25 kn, vrijednosno značajniji rashodi, odnose se na tečajeve engleskog jezika u iznosu 45.347,40 kn. Za učenje stranih jezika s istim pružateljem usluga zaključeni su ugovori u listopadu 2005., veljači i rujnu 2006. Za izbor pružatelja usluge učenja stranih jezika nisu provedeni postupci nabave, što je trebalo učiniti u skladu s odredbama članka 7. Zakona o javnoj nabavi, kojima je propisano da nabavu manje vrijednosti od 200.000,00 kn u proračunskoj i poslovnoj godini naručitelji obavljaju na temelju Uredbe o postupku nabave robe, radova i usluga male vrijednosti.

Državni ured za reviziju je naložio provođenje postupaka nabave u skladu s odredbama Zakona o javnoj nabavi.

2.2. Agencija je prihvatila nalaz u vezi provođenja postupaka javne nabave.

Agencija je za 2006. planirala ukupne prihode u iznosu 787.800.000,00 kn, te rashode u iznosu 34.528.500,00 kn. Prihodi su ostvareni u iznosu 441.774.295,66 kn, a rashodi u iznosu 23.282.985,07 kn. Prihodi su ostvareni za 346.025.704,34 kn ili 43,9% manje od plana. Pojedini prihodi ostvareni su u iznosima koji značajnije odstupaju od plana, jer njihovo ostvarenje ovisi o postupcima i odlukama drugih tijela (stečajni sudovi, skupštine društava, odluke Vlade Republike Hrvatske).
Koncem 2006. iskazana su potraživanja u iznosu 5.411.802.667,21 kn. Odnose se na kratkotrajna potraživanja u iznosu 4.086.652.314,58 kn i dugotrajna potraživanja u iznosu 1.325.150.352,63 kn. Kratkotrajna potraživanja u iznosu 4.086.652.314,58 kn u cijelosti su dospjela, a dugotrajna potraživanja u iznosu 1.325.150.352,63 kn nisu dospjela. Za nenaplaćena potraživanja pokrenuti su postupci naplate.
Koncem 2006. obveze su iskazane u iznosu 1.348.744.901,26 kn. Odnose se na dugoročne obveze u iznosu 1.348.204.079,51 kn i na kratkoročne obveze u iznosu 540.821,75 kn.
Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s propisima koji određuju računovodstvo neprofitnih organizacija.
Agencija je provodila zadatke u skladu s odredbama članka 1. Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, kojima je propisano da je Agencija specijalizirana financijska institucija koja osigurava štedne uloge u bankama i štedionicama.

Izvješće o obavljenoj reviziji je uručeno zakonskom predstavniku 7. veljače 2008.