

Temeljem odredbe članka 20. Zakona o osiguranju depozita («Narodne novine» br. 177/04, 119/08 i 153/09) v.d. direktora Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka donosi

**UPUTU ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠĆA
O STANJU UKUPNIH I OSIGURANIH DEPOZITA ZA OBRAČUN PREMIJE**

Zagreb, 26. siječnja 2010. godine

SADRŽAJ UPUTE

I Opće upute

Uvod

Izveštajna razdoblja

Način dostavljanja Izvješća

Rokovi za dostavljanje Izvješća

Depoziti u stranoj valuti

Depoziti do odnosno iznad 400.000 kuna

Uračunavanje zajedničkih depozita, depozita društava bez pravne osobnosti i depozita po povjereničkim računima u osnovicu za obračun premije

II Uputa za popunjavanje Izvješća

III Tehnička uputa za unos i dostavljanje podataka

IV Prilog

Izvješće o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije

Tablica 1A - Popis računa depozita iz kontnog plana za banke

I OPĆE UPUTE

Uvod

Sukladno članku 9. i 13. Zakona o osiguranju depozita («Narodne novine» br. 177/04, 119/08 i 153/09) kreditne institucije su dužne Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (u daljnjem tekstu: Agencija) dostavljati Izvješće o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije (u daljnjem tekstu Izvješće). Tablica 1A - Popis računa depozita iz kontnog plana za banke - sastavni je dio Izvješća. Ovom uputom se propisuje sadržaj, način i rokovi popunjavanja Izvješća.

Izvještajna razdoblja

Kreditne institucije mjesečno popunjavaju Izvješće.

Način dostavljanja Izvješća

Kreditne institucije dostavljaju Izvješće na papiru i elektronskom poštom.

Izvješće na papiru, vlastoručno potpisano od strane osobe koja je Izvješće izradila i od odgovorne osobe te ovjereno pečatom, dostavlja se na adresu:
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka,
10000 Zagreb, Jurišićeva 1/II

Elektronskom poštom Izvješće se dostavlja u privitku poruke na adresu osiguranje@dab.hr s naslovom poruke: "NAZIV KREDITNE INSTITUCIJE - IZVJEŠĆE O STANJU DEPOZITA ZA DD.MM.GGGG."

Rokovi za dostavljanje Izvješća

Kreditne institucije dužne su Izvješće dostaviti Agenciji najkasnije do 10. u mjesecu za prethodni mjesec. Krajnji rok za dostavu Izvješća produžava se za dane državnih praznika te 3 radna dana u vrijeme izrade godišnjih izvještaja.

Depoziti u stranoj valuti

Depoziti u stranoj valuti iskazuju se u kunama po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na zadnji dan u mjesecu na koji se Izvješće odnosi.

Depoziti do odnosno iznad 400.000 kuna

Sukladno odredbama članka 4. Zakona, depoziti svih deponenata koji podliježu osiguranju bez obzira na njihovu visinu osigurani su do uključivo 400.000 kuna. Depoziti deponenata koji podliježu osiguranju nisu osigurani samo za dio depozita iznad 400.000 kuna.

Uračunavanje zajedničkih depozita, depozita društava bez pravne osobnosti i depozita po povjereničkim računima u osnovicu za obračun premije

U iznos depozita koji podliježu osiguranju do 400.000 kn, (stupac I, pod 10.1, stupac II, pod 10.1, stupac I, pod 13.1, stupac II, pod 13.1, stupac I, pod 16.1 i stupac II, pod 16.1) treba uključiti i stanja na: zajedničkim računima iz članka 3.a stavka (1), računima društava bez pravne osobnosti, računima nasljedničkih i suvlasničkih zajednica iz članka 3.a stavak (2) i povjereničkim računima iz članka 3.a stavak (3)

Samo u svrhu popunjavanja Izvješća:

- stanje na zajedničkom računu smatra se depozitom jednog od imatelja odnosno računa,
- stanje na računu društava bez pravne osobnosti, računu nasljedničke i suvlasničke zajednice smatra se depozitom jednog deponenta i
- stanje na povjereničkom računu smatra se depozitom imatelja računa na čije ime je račun otvoren.

II UPUTA ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠĆA

Obrazac Izvješća dan je u elektronskom obliku, u XLS formatu (Microsoft Excel).

- Polja označena bijelom bojom popunjava kreditna institucija
- Polja označena drugom bojom (plava, crna, siva ili uzorak-pattern) automatski se popunjavaju

Tablica 1A

U Tablicu 1A u stupac IZNOS (u kn) unesite zaokružene cjelobrojne iznose u kunama sa stanjem navedenih knjigovodstvenih računa na zadnji dan u mjesecu na koji se Izvješće odnosi.

Stavka Izvješća

SVEUKUPNO DEPOZITI FIZIČKIH OSOBA, TRGOVAČKIH DRUŠTAVA I NEPROFITNIH INSTITUCIJA, REZIDENATA I NEREZIDENATA

- **Stupac I, pod 1** - Sveukupan iznos depozita fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 5 i stupca II 5
- **Stupac I, pod 1.a** - Sveukupan broj deponentata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 5.a i stupca II 5.a
- **Stupac I, pod 2** - Sveukupan iznos depozita fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 6 i stupca II 6
- **Stupac I, pod 2.a** - Sveukupan broj deponentata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 6.a i stupca II 6.a
- **Stupac I, pod 3** - Sveukupan iznos depozita fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 7 i stupca II 7
- **Stupac I, pod 3.a** - Sveukupan broj deponentata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju, rezultat je zbrajanja broja iz stupca

I 7.a i stupca II 7.a

- **Stupac I, pod 3.b** - Prosječno stanje depozita fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju, rezultat je dijeljenja iznosa iz stupca I 3 sa brojem iz stupca I 3.a

- **Stupac I, pod 3.1** - Sveukupan iznos depozita fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju do 400.000 kn, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 7.1 i stupca II 7.1

- **Stupac I, pod 3.2** - Sveukupan iznos depozita fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju, razlika iznosa iznad 400.000 kn, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 7.2 i stupca II 7.2

- **Stupac I, pod 4** - Osnovica za obračun premije, automatski donos iz stupca I 3.1

Stavka Izvješća

UKUPNO DEPOZITI FIZIČKIH OSOBA, TRGOVAČKIH DRUŠTAVA I NEPROFITNIH INSTITUCIJA

- **Stupac I, pod 5** - Ukupan iznos depozita rezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: I 8, I 11 i I 14

- **Stupac II, pod 5** - Ukupan iznos depozita nerezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: II 8, II 11 i II 14

- **Stupac I, pod 5.a** - Ukupan broj rezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija, rezultat je zbrajanja brojeva iz stupaca: I 8.a, I 11.a i I 14.a

- **Stupac II, pod 5.a** - Ukupan broj nerezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija, rezultat je zbrajanja brojeva iz stupaca: II 8.a, II 11.a i II 14.a

- **Stupac I, pod 6** - Ukupan iznos depozita rezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: I 9, I 12 i I 15

- **Stupac II, pod 6** - Ukupan iznos depozita nerezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: II 9, II 12 i II 15

- **Stupac I, pod 6.a** - Ukupan broj rezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja brojeva iz stupaca: I 9.a, I 12.a i I 15.a

- **Stupac II, pod 6.a** - Ukupan broj nerezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja brojeva iz stupaca: II 9.a, II 12.a i II 15.a

- **Stupac I, pod 7** - Ukupan iznos depozita rezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: I 10, I 13 i I 16

- **Stupac II, pod 7** - Ukupan iznos depozita nerezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: II 10, II 13 i II 16

- **Stupac I, pod 7.a** - Ukupan broj rezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju, rezultat je zbrajanja brojeva iz stupaca: I 10.a, I 13.a i I 16.a

- **Stupac II, pod 7.a** - Ukupan broj nerezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju, rezultat je zbrajanja brojeva iz stupaca: II 10.a, II 13.a i II 16.a

- **Stupac I, pod 7.b** - Prosječno stanje depozita rezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih

društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju, rezultat je dijeljenja iznosa iz stupca I 7 sa brojem iz stupca I 7.a

- **Stupac II, pod 7.b** - Prosječno stanje depozita nerezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju, rezultat je dijeljenja iznosa iz stupca II 7 sa brojem iz stupca II 7.a

- **Stupac I, pod 7.1** - Ukupan iznos depozita rezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju do 400.000 kn, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: I 10.1, I 13.1 i I 16.1

- **Stupac II, pod 7.1** - Ukupan iznos depozita nerezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju do 400.000 kn, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: II 10.1, II 13.1 i II 16.1

- **Stupac I, pod 7.2** - Ukupan iznos depozita rezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju, razlika iznosa iznad 400.000 kn, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: I 10.2, I 13.2 i I 16.2

- **Stupac II, pod 7.2** - Ukupan iznos depozita nerezidenata: fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija koji podliježu osiguranju, razlika iznosa iznad 400.000 kn, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: II 10.2, II 13.2 i II 16.2

Stavka Izvješća

DEPOZITI FIZIČKIH OSOBA

- **Stupac I, pod 8** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba-rezidenata, uključuje sve račune iz kontnog plana koji se odnose na fizičke osobe-rezidente, čiji je popis dan u Tablici 1A - Popis računa depozita iz kontnog plana za banke, automatski donos iz Tablice 1A - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba-rezidenata

- **Stupac II, pod 8** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba-nerezidenata, uključuje sve račune iz kontnog plana koji se odnose na fizičke osobe-nerezidente, čiji je popis dan u Tablici 1A - Popis računa depozita iz kontnog plana za banke, automatski donos iz Tablice 1A - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba-nerezidenata

- **Stupac III, pod 8** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 8 i stupca II 8

- **U stupcu I, pod 8.a** - Navesti ukupan broj fizičkih osoba-rezidenata

- **U stupcu II, pod 8.a** - Navesti ukupan broj fizičkih osoba-nerezidenata

- **Stupac III, pod 8.a** - Ukupan broj fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 8.a i stupca II 8.a

- **U stupcu I, pod 9.1** - Navesti ukupan iznos depozita rezidenata: članova uprave i nadzornog odbora kreditne institucije

- **U stupcu II, pod 9.1** - Navesti ukupan iznos depozita nerezidenata: članova uprave i nadzornog odbora kreditne institucije

- **Stupac III, pod 9.1** - Ukupan iznos depozita rezidenata i nerezidenata: članova uprave i nadzornog odbora kreditne institucije, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 9.1 i stupca II 9.1

- **U stupcu I, pod 9.2** - Navesti ukupan iznos depozita fizičkih osoba-rezidenata, koji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije

- **U stupcu II, pod 9.2** - Navesti ukupan iznos depozita fizičkih osoba-nerezidenata, koji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije

- **Stupac III, pod 9.2** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata, koji sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 9.2 i stupca II 9.2

- **U stupcu I, pod 9.3** - Navesti ukupan iznos depozita rezidenata-koji su vjerovnici

po osnovi depozita koji proizlaze iz poslova za koje su određene osobe pravomoćno osuđene za kazneno djelo prikrivanja protuzakonito dobivenoga novca iz članka 3. st. (2) točka 11. Zakona

- **U stupcu II, pod 9.3** - Navesti ukupan iznos depozita nerezidenata-koji su vjerovnici po osnovi depozita koji proizlaze iz poslova za koje su određene osobe pravomoćno osuđene za kazneno djelo prikrivanja protuzakonito dobivenoga novca iz članka 3. st. (2) točka 11. Zakona

- **Stupac III, pod 9.3** - Ukupan iznos depozita rezidenata i nerezidenata-koji su vjerovnici po osnovi depozita koji proizlaze iz poslova za koje su određene osobe pravomoćno osuđene za kazneno djelo prikrivanja protuzakonito dobivenoga novca iz članka 3. st (2) točka 11. Zakona, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 9.3 i stupca II 9.3

- **Stupac I, pod 9** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba-rezidenata koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: I 9.1, I 9.2 i I 9.3

- **Stupac II, pod 9** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba-nerezidenata koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: II 9.1, II 9.2 i II 9.3

- **Stupac III, pod 9** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 9 i II 9

- **U stupcu I, pod 9.a** - Navesti ukupan broj fizičkih osoba-rezidenata koji se ne osiguravaju

- **U stupcu II, pod 9.a** - Navesti ukupan broj fizičkih osoba-nerezidenata koji se ne osiguravaju

- **Stupac III, pod 9.a** - Ukupan broj fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 9.a i stupca II 9.a

- **Stupac I, pod 10** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba-rezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 9 od iznosa iz stupca I 8
Dobiveni iznos jednak je rezultatu zbrajanja iznosa iz stupca I 10.1 i stupca I 10.2

- **Stupac II, pod 10** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba-nerezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca II 9 od iznosa iz stupca II 8

Dobiveni iznos jednak je rezultatu zbrajanja iznosa iz stupca II 10.1 i stupca II 10.2

- **Stupac III, pod 10** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 10 i stupca II 10

Dobiveni iznos jednak je rezultatu zbrajanja iznosa iz stupca III 10.1 i stupca III 10.2

- **Stupac I, pod 10.a** - Ukupan broj fizičkih osoba-rezidenata koje podliježu osiguranju, rezultat je oduzimanja broja iz stupca I 9.a od broja iz stupca I 8.a

- **Stupac II, pod 10.a** - Ukupan broj fizičkih osoba-nerezidenata koje podliježu osiguranju, rezultat je oduzimanja broja iz stupca II 9.a od broja iz stupca II 8.a

- **Stupac III, pod 10.a** - Ukupan broj fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata koje podliježu osiguranju, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 10.a i stupca II 10.a

- **Stupac I, pod 10.b** - Prosječno stanje depozita fizičkih osoba-rezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je dijeljenja iznosa iz stupca I 10 sa brojem iz stupca I 10.a

- **Stupac II, pod 10.b** - Prosječno stanje depozita fizičkih osoba-nerezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je dijeljenja iznosa iz stupca II 10 sa brojem iz stupca II 10.a

- **Stupac III, pod 10.b** - Prosječno stanje depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je dijeljenja iznosa iz stupca III 10 sa brojem iz stupca III 10.a

- **U stupcu I, pod 10.1** - Navesti ukupan iznos depozita fizičkih osoba-rezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn.

Ukupan iznos depozita fizičkih osoba-rezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn rezultat je zbrajanja depozita tih osoba čiji depozit odnosno zbroj depozita na nivou kreditne institucije ne prelazi 400.000 kn i dijela depozita u iznosu od po 400.000 kn za svaku takvu osobu čiji depozit odnosno zbroj depozita u kreditnoj instituciji prelazi 400.000 kn.

- **U stupcu II, pod 10.1** - Navesti ukupan iznos depozita fizičkih osoba-nerezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn.

Ukupan iznos depozita fizičkih osoba-nerezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn rezultat je zbrajanja depozita tih osoba čiji depozit odnosno zbroj depozita na nivou kreditne institucije ne prelazi 400.000 kn i dijela depozita u iznosu od po 400.000 kn za svaku takvu osobu čiji depozit odnosno zbroj depozita u kreditnoj instituciji prelazi 400.000 kn.

- **Stupac III, pod 10.1** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 10.1 i stupca II 10.1

- **Stupac I, pod 10.2** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba-rezidenata koji podliježu osiguranju, razlika iznosa iznad 400.000 kn, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 10.1 od iznosa iz stupca I 10

- **Stupac II, pod 10.2** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba-nerezidenata koji podliježu osiguranju, razlika iznosa iznad 400.000 kn, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca II 10.1 od iznosa iz stupca II 10

- **Stupac III, pod 10.2** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba: rezidenata i nerezidenata koji podliježu osiguranju, razlika iznosa iznad 400.000 kn, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 10.2 i stupca II 10.2

Stavka Izvješća

DEPOZITI TRGOVAČKIH DRUŠTAVA

- **Stupac I, pod 11** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava-rezidenata, uključuje sve račune iz kontnog plana koji se odnose na trgovačka društva-rezidente, čiji je popis dan u Tablici 1A – Popis računa depozita iz kontnog plana za banke, automatski donos iz Tablice 1A - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava-rezidenata

- **Stupac II, pod 11** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava-nerezidenata, uključuje sve račune iz kontnog plana koji se odnose na trgovačka društva nerezidente, čiji je popis dan u Tablici 1A – Popis računa depozita iz kontnog plana za banke, automatski donos iz Tablice 1A - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava-nerezidenata

- **Stupac III, pod 11** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 11 i stupca II 11

- **U stupcu I, pod 11.a** - Navesti ukupan broj trgovačkih društava-rezidenata

- **U stupcu II, pod 11.a** - Navesti ukupan broj trgovačkih društava-nerezidenata

- **Stupac III, pod 11.a** - Ukupan broj trgovačkih društava: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja brojeva iz stupca I 11.a i stupca II 11.a

- **U stupcu I, pod 12.1** - Navesti ukupan iznos depozita trgovačkih društava-rezidenata koja se prema Zakonu o računovodstvu smatraju srednjim odnosno velikim obveznicima primjene toga Zakona.

Napomena: Ukoliko kreditna institucija na računima depozita trgovačkih društava ima evidentirane depozite pravnih osoba-kvazi trgovačkih društava - "institucija koje nisu utemeljene i organizirane kao trgovačka društva, ali funkcioniraju slično kao trgovačka društva" - koja nisu poduzetnici i samim tim se ne razvrstavaju na male, srednje i velike sukladno Zakonu o računovodstvu («Narodne novine» br. 109/2007), depozite tih pravnih osoba-kvazi trgovačkih društava neće tretirati depozitima srednjih odnosno velikih obveznika i time ih uključiti u iznos u stupcu I pod 12.1. Kreditna institucija će razvrstavati odnosno ažurirati status trgovačkog društva na velika, srednja i mala za potrebe Izvješća najkasnije u Izvješću sa stanjem 31. srpnja tekuće godine, a prema financijskim izvještajima trgovačkog društva za prethodnu poslovnu godinu.

Depoziti novoosnovanih trgovačkih društava tretiraju se depozitima malih obveznika najkasnije do 31. srpnja godine u kojoj su predali svoje prve godišnje financijske izvještaje.

- **U stupcu II, pod 12.1** - Navesti ukupan iznos depozita podružnica trgovačkih društava-nerezidenata koja se prema Zakonu o računovodstvu smatraju srednjim odnosno velikim obveznicima primjene toga Zakona.

Napomena: Depoziti novoosnovanih podružnica trgovačkih društava-nerezidenata tretiraju se depozitima trgovačkih društava-malih obveznika najkasnije do 31. srpnja godine u kojoj su predali svoje prve godišnje financijske izvještaje.

Depoziti predstavništava trgovačkih društava-nerezidenata za potrebe Izvješća smatraju se malim obveznicima.

- **Stupac III, pod 12.1** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava: rezidenata i nerezidenata koja se prema Zakonu o računovodstvu smatraju srednjim odnosno velikim obveznicima primjene toga Zakona, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 12.1 i stupca II 12.1

- **U stupcu I, pod 12.2** - Navesti ukupan iznos depozita rezidenata-vladajućih i ovisnih društava koja s kreditnom institucijom čine koncern

- **U stupcu II, pod 12.2** - Navesti ukupan iznos depozita nerezidenata-vladajućih i ovisnih društava koja s kreditnom institucijom čine koncern

- **Stupac III, pod 12.2** - Ukupan iznos depozita rezidenata i nerezidenata-vladajućih i ovisnih društava koja s kreditnom institucijom čine koncern, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 12.2 i stupca II 12.2

- **U stupcu I, pod 12.3** - Navesti ukupan iznos depozita rezidenata-trgovačkih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije

- **U stupcu II, pod 12.3** - Navesti ukupan iznos depozita nerezidenata- trgovačkih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije

- **Stupac III, pod 12.3** - Ukupan iznos depozita rezidenata i nerezidenata- trgovačkih društava koja sudjeluju s najmanje 5% u temeljnom kapitalu kreditne institucije, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 12.3 i stupca II 12.3

- **U stupcu I, pod 12.4** - Navesti ukupan iznos depozita rezidenta-revizorskog društva zadnjih revidiranih financijskih izvještaja kreditne institucije

- **U stupcu II, pod 12.4** - Navesti ukupan iznos depozita nerezidenta-revizorskog društva zadnjih revidiranih financijskih izvještaja kreditne institucije

- **Stupac III, pod 12.4** - Ukupan iznos depozita rezidenta i nerezidenta-revizorskog društva zadnjih revidiranih financijskih izvještaja kreditne institucije, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 12.4 i stupca II 12.4

- **Stupac I, pod 12** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava-rezidenata koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: I 12.1, I 12.2, I 12.3 i I 12.4

- **Stupac II, pod 12** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava-nerezidenata koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca: II 12.1, II 12.2, II 12.3 i II 12.4

- **Stupac III, pod 12** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava: rezidenata i nerezidenata koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 12 i stupca II 12

- **U stupcu I, pod 12.a** - Navesti ukupan broj trgovačkih društava-rezidenata koji se ne osiguravaju

- **U stupcu II, pod 12.a** - Navesti ukupan broj trgovačkih društava-nerezidenata koji se ne osiguravaju

- **Stupac III, pod 12.a** - Ukupan broj trgovačkih društava: rezidenata i nerezidenata koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 12.a i stupca II 12.a

- **Stupac I, pod 13** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava-rezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 12 od iznosa iz stupca I 11

Dobiveni iznos jednak je rezultatu zbrajanja iznosa iz stupca I 13.1 i stupca I 13.2

- **Stupac II, pod 13** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava-nerezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca II 12 od iznosa iz stupca II 11

Dobiveni iznos jednak je rezultatu zbrajanja iznosa iz stupca II 13.1 i stupca II 13.2

- **Stupac III, pod 13** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava: rezidenata i nerezidenata, koji podliježu osiguranju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 13 i stupca II 13

- **Stupac I, pod 13.a** - Ukupan broj trgovačkih društava-rezidenata koja podliježu osiguranju, rezultat je oduzimanja broja iz stupca I 12.a od broja iz stupca I 11.a

- **Stupac II, pod 13.a** - Ukupan broj trgovačkih društava-nerezidenata koja podliježu osiguranju, rezultat je oduzimanja broja iz stupca II 12.a od broja iz stupca II 11.a

- **Stupac III, pod 13.a** - Ukupan broj trgovačkih društava: rezidenata i nerezidenata koja podliježu osiguranju, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 13.a i stupca II 13.a

- **Stupac I, pod 13.b** - Prosječno stanje depozita trgovačkih društava-rezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je dijeljenja iznosa iz stupca I 13 sa brojem iz stupca I 13.a

- **Stupac II, pod 13.b** - Prosječno stanje depozita trgovačkih društava-nerezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je dijeljenja iznosa iz stupca II 13 sa brojem iz stupca II 13.a

- **Stupac III, pod 13.b** - Prosječno stanje depozita trgovačkih društava: rezidenata i nerezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je dijeljenja iznosa iz stupca III 13 sa brojem iz stupca III 13.a

- **U stupcu I, pod 13.1** - Navesti ukupan iznos depozita trgovačkih društava-rezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn.

Ukupan iznos depozita trgovačkih društava-rezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn rezultat je zbrajanja depozita tih društava čiji depozit odnosno zbroj depozita na nivou kreditne institucije ne prelazi 400.000 kn i dijela depozita u iznosu od po 400.000 kn za svako takvo društvo čiji depozit odnosno zbroj depozita u kreditnoj instituciji prelazi 400.000 kn.

- **U stupcu II, pod 13.1** - Navesti ukupan iznos depozita trgovačkih društava-nerezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn.

Ukupan iznos depozita trgovačkih društava-nerezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn rezultat je zbrajanja depozita tih društava čiji depozit odnosno zbroj depozita na nivou kreditne institucije ne prelazi 400.000 kn i dijela depozita u iznosu od po 400.000 kn za svako takvo društvo čiji depozit odnosno zbroj depozita u

kreditnoj instituciji prelazi 400.000 kn.

- **Stupac III, pod 13.1** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava: rezidenata i nerezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 13.1 i stupca II 13.1

- **Stupac I, pod 13.2** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava-rezidenata koji podliježu osiguranju, razlika iznosa iznad 400.000 kn, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 13.1 od iznosa iz stupca I 13

- **Stupac II, pod 13.2** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava-nerezidenata koji podliježu osiguranju, razlika iznosa iznad 400.000 kn, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca II 13.1 od iznosa iz stupca II 13

- **Stupac III, pod 13.2** - Ukupan iznos depozita trgovačkih društava: rezidenata i nerezidenata koji podliježu osiguranju, razlika iznosa iznad 400.000 kn, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 13.2 i stupca II 13.2

Stavka Izvješća

DEPOZITI NEPROFITNIH INSTITUCIJA

- **Stupac I, pod 14** - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-rezidenata, uključuje sve račune iz kontnog plana koji se odnose na neprofitne institucije-rezidente, popis je dan u Tablici 1A – Popis računa depozita iz kontnog plana za banke, automatski donos iz Tablice 1A - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-rezidenata

- **Stupac II, pod 14** - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-nerezidenata, uključuje sve račune iz kontnog plana koji se odnose na neprofitne institucije-nerezidente, popis je dan u Tablici 1A – Popis računa depozita iz kontnog plana za banke, automatski donos iz Tablice 1A - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-nerezidenata

- **Stupac III, pod 14** - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 14 i stupca II 14

- **U stupcu I, pod 14.a** - Navesti ukupan broj neprofitnih institucija-rezidenata

- **U stupcu II, pod 14.a** - Navesti ukupan broj neprofitnih institucija-nerezidenata

- **Stupac III, pod 14.a** - Ukupan broj neprofitnih institucija: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 14.a i stupca II 14.a

- **U stupcu I, pod 15** - Navesti ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-rezidenata, iz članka 3. stavka (2) Zakona koji se ne osiguravaju

- **U stupcu II, pod 15** - Navesti ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-nerezidenata, iz članka 3. stavka (2) Zakona koji se ne osiguravaju

- **Stupac III, pod 15** - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija: rezidenata i nerezidenata, iz članka 3. stavka (2) Zakona koji se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 15 i stupca II 15

- **U stupcu I, pod 15.a** - Navesti ukupan broj neprofitnih institucija-rezidenata koje se ne osiguravaju

- **U stupcu II, pod 15.a** - Navesti ukupan broj neprofitnih institucija-nerezidenata koje se ne osiguravaju

- **Stupac III, pod 15.a** - Ukupan broj neprofitnih institucija: rezidenata i nerezidenata koje se ne osiguravaju, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 15.a i stupca II 15.a

- **Stupac I, pod 16** - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-rezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 15 od iznosa iz stupca I 14

Dobiveni iznos jednak je rezultatu zbrajanja iznosa iz stupca I 16.1 i stupca I 16.2

- **Stupac II, pod 16** - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-nerezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca II 15 od iznosa iz stupca II 14

Dobiveni iznos jednak je rezultatu zbrajanja iznosa iz stupca II 16.1 i stupca II 16.2

- **Stupac III, pod 16** - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija: rezidenata i nerezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 16 i stupca II 16

Dobiveni iznos jednak je rezultatu zbrajanja iznosa iz stupca III 16.1 i stupca III 16.2

- **Stupac I, pod 16.a** - Ukupan broj neprofitnih institucija-rezidenata koje podliježu osiguranju, rezultat je oduzimanja broja iz stupca I 15.a od broja iz stupca I 14.a

- **Stupac II, pod 16.a** - Ukupan broj neprofitnih institucija-nerezidenata koje podliježu osiguranju, rezultat je oduzimanja broja iz stupca II 15.a od broja iz stupca II 14.a

- **Stupac III, pod 16.a** - Ukupan broj neprofitnih institucija: rezidenata i nerezidenata koje podliježu osiguranju, rezultat je zbrajanja broja iz stupca I 16.a i stupca II 16.a

- **Stupac I, pod 16.b** - Prosječno stanje depozita neprofitnih institucija-rezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je dijeljenja iznosa iz stupca I 16 sa brojem iz stupca I 16.a

- **Stupac II, pod 16.b** - Prosječno stanje depozita neprofitnih institucija-nerezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je dijeljenja iznosa iz stupca II 16 sa brojem iz stupca II 16.a

- **Stupac III, pod 16.b** - Prosječno stanje depozita neprofitnih institucija: rezidenata i nerezidenata koji podliježu osiguranju, rezultat je dijeljenja iznosa iz stupca III 16 sa brojem iz stupca III 16.a

- **U stupcu I, pod 16.1** - Navesti ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-rezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn.

Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-rezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn rezultat je zbrajanja depozita tih institucija čiji depozit odnosno zbroj depozita na nivou kreditne institucije ne prelazi 400.000 kn i dijela depozita u iznosu od po 400.000 kn za svaku takvu instituciju čiji depozit odnosno zbroj depozita u kreditnoj instituciji prelazi 400.000 kn.

- **U stupcu II, pod 16.1** - Navesti ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-nerezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn.

Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-nerezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn rezultat je zbrajanja depozita tih institucija čiji depozit odnosno zbroj depozita na nivou kreditne institucije ne prelazi 400.000 kn i dijela depozita u iznosu od po 400.000 kn za svaku takvu instituciju čiji depozit odnosno zbroj depozita u kreditnoj instituciji prelazi 400.000 kn.

- **Stupac III, pod 16.1** - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija: rezidenata i nerezidenata koji podliježu osiguranju do 400.000 kn, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 16.1 i stupca II 16.1

- **Stupac I, pod 16.2** - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-rezidenata koji podliježu osiguranju, razlika iznosa iznad 400.000 kn, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca I 16.1 od iznosa iz stupca I 16

- **Stupac II, pod 16.2** - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija-nerezidenata koji podliježu osiguranju, razlika iznosa iznad 400.000 kn, rezultat je oduzimanja iznosa iz stupca II 16.1 od iznosa iz stupca II 16

- **Stupac III, pod 16.2** - Ukupan iznos depozita neprofitnih institucija: rezidenata i nerezidenata koji podliježu osiguranju, razlika iznosa iznad 400.000 kn, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 16.2 i stupca II 16.2

Stavka Izvješća

UKUPAN IZNOS DEPOZITA FIZIČKIH OSOBA, TRGOVAČKIH DRUŠTAVA I NEPROFITNIH INSTITUCIJA

- **Stupac I, pod 17** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija-rezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca I 8, I 11 i I 14
- **Stupac II, pod 17** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija-nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupaca II 8, II 11 i II 14
- **Stupac III, pod 17** - Ukupan iznos depozita fizičkih osoba, trgovačkih društava i neprofitnih institucija rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 17 i stupca II 17

Stavka Izvješća

DEPOZITI FINACIJSKIH INSTITUCIJA

- **Stupac I, pod 18** - Ukupan iznos depozita financijskih institucija-rezidenata, uključuje sve račune iz kontnog plana koji se odnose na financijske institucije-rezidente, popis je dan u Tablici 1A – Popis računa depozita iz kontnog plana za banke, automatski donos iz Tablice 1A - Ukupan iznos depozita financijskih institucija-rezidenata
- **Stupac II, pod 18** - Ukupan iznos depozita financijskih institucija-nerezidenata, uključuje sve račune iz kontnog plana koji se odnose na financijske institucije-nerezidente, popis je dan u Tablici 1A – Popis računa depozita iz kontnog plana za banke, automatski donos iz Tablice 1A - Ukupan iznos depozita financijskih institucija-nerezidenata
- **Stupac III, pod 18** - Ukupan iznos depozita financijskih institucija: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 18 i stupca II 18

Stavka Izvješća

DEPOZITI DRŽAVNIH JEDINICA

- **Stupac I, pod 19** - Ukupan iznos depozita državnih jedinica-rezidenata, uključuje sve račune iz kontnog plana koji se odnose na državne jedinice-rezidente, popis je dan u Tablici 1A - Popis računa depozita iz kontnog plana za banke, automatski donos iz Tablice 1A - Ukupan iznos depozita državnih jedinica-rezidenata
- **Stupac II, pod 19** - Ukupan iznos depozita državnih jedinica-nerezidenata, uključuje sve račune iz kontnog plana koji se odnose na državne jedinice-nerezidente, popis je dan u Tablici 1A – Popis računa depozita iz kontnog plana za banke, automatski donos iz Tablice 1A - Ukupan iznos depozita državnih jedinica-nerezidenata
- **Stupac III, pod 19** - Ukupan iznos depozita državnih jedinica: rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 19 i stupca II 19

Stavka Izvješća

UKUPAN IZNOS DEPOZITA FINACIJSKIH INSTITUCIJA I DRŽAVNIH JEDINICA

- **Stupac I, pod 20** - Ukupan iznos depozita financijskih institucija i državnih jedinica-rezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 18 i stupca I 19
- **Stupac II, pod 20** - Ukupan iznos depozita financijskih institucija i državnih jedinica-

-nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca II 18 i stupca II 19
- **Stupac III, pod 20** - Ukupan iznos depozita financijskih institucija i državnih jedinica-rezidenata i nerezidenata, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 20 i stupca II 20

Stavka Izvješća

UKUPAN IZNOS DEPOZITA U KREDITNOJ INSTITUCIJI

- **Stupac I, pod 21** - Ukupan iznos depozita-rezidenata u kreditnoj instituciji, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 17 i stupca I 20

- **Stupac II, pod 21** - Ukupan iznos depozita-nerezidenata u kreditnoj instituciji, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca II 17 i stupca II 20

- **Stupac III, pod 21** - Ukupan iznos depozita, rezidenata i nerezidenata, u kreditnoj instituciji, rezultat je zbrajanja iznosa iz stupca I 21 i stupca II 21.

III TEHNIČKA UPUTA ZA UNOS I DOSTAVLJANJE PODATAKA

Radite li u Office-u 2007. program će Vam ponuditi konverziju u neki od novijih Office formata. Ovu datoteku obavezno ostavite u starom formatu bez promjena formata (verzije Excela u kojoj se datoteka nalazi). U slučaju da ste ipak prihvatili ponuđenu konverziju, kod snimanja Excel datoteke za predaju odaberite tip Excela 2003.. Učitavanje Excel datoteke u formatu Excela 2007. nije podržano - isto će se odnositi i na verziju Excela 2010.

Ovaj Excel dokument predviđen je za automatsku računalnu obradu. Zbog toga nemojte: stvarati nove radne listove, mijenjati nazive postojećih listova, brisati radne listove, dodavati ni brisati redove i stupce, stvarati kopije radnih listova niti unositi linkove na podatke u drugim dokumentima na vašim računalima.

Unesite tražene podatke u polja označena bijelom bojom. Polja označena drugom bojom (plava, crna, siva ili uzorak-pattern) automatski se popunjavaju. Svi iznosi u kunama unose se u cjelobrojnim zaokruženim iznosima. Nemojte unositi lipe. Sva polja moraju biti popunjena, u suprotnom dokument neće biti valjan za daljnju obradu i smatrat će se nedostavljenim.

Prvo popunite Tablicu 1A. Većina drugih podataka dobiva se automatskom obradom polja iz Tablice 1A.

Zaglavlje je potrebno unijeti samo u Tablicu 1A. Podaci će se automatski kopirati u zaglavlje Izvješća. Obrazac s neispravno upisanim zaglavljem neće biti prepoznat i neće ući u automatsku obradu podataka. Takav dokument smatrat će se nedostavljenim. Da biste bili sigurni, pri popunjavanju koristite NAPUTKE - iznad ćelije zadržite pokazivač miša i naputak će se prikazati.

Unos podataka iz drugih excel dokumenata možete raditi kopiranjem iz izvorne tablice. Kod "lijepljenja" koristite opciju PASTE SPECIAL --> VALUES (desni klik mišem na željenu ćeliju/raspon - paste special - values + OK).

U slučaju da Excel datoteku punite iz neke druge vanjske aplikacije, obavezno nakon toga otvorite dokument u Microsoft Excelu. Pri tome će se generirati svi formulama zadani podaci. Datoteku ponovo snimate, bez dodatnih unosa ili promjena.

Na Izvješću se nalazi ćelija s kontrolnim brojem. Izračunava se automatskom obradom prema unesenim podacima. Kontrolni broj mora biti identičan na tiskanom Izvješću i u Izvješću koje dostavljate u elektronskom obliku. Ukoliko se kontrolni brojevi razlikuju, Izvješće će se smatrati nedostavljenim.

Na dnu prve stranice Izvješća potrebno je unijeti podatke o osobi koja je Izvješće izradila, odgovornoj osobi te mjestu i datumu izrade Izvješća.

Kreditne institucije dostavljaju Izvješće na papiru i elektronskom poštom. Izvješće na papiru, vlastoručno potpisano od strane osobe koja je Izvješće izradila i od odgovorne osobe te ovjereno pečatom, dostavlja se na adresu:
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, 10000 Zagreb,
Jurišićeva 1/II

Elektronskom poštom Izvješće se dostavlja u privitku poruke na adresu osiguranje@dab.hr s naslovom poruke: "NAZIV KREDITNE INSTITUCIJE - IZVJEŠĆE O STANJU DEPOZITA ZA DD.MM.GGGG."

Ovaj DOKUMENT nalazi se na adresi <http://www.dab.hr/assets/dia2010.xls>
Sve upite vezano za unos i dostavljanje Izvješća možete postaviti na tel:
+385 (1) 48 13 222 ili e-mail dab@dab.hr

IV PRILOG

Izvješće o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije
Tablica 1A - Popis računa depozita iz kontnog plana za banke

Ova Uputa bit će dostavljena svim kreditnim institucijama u RH i objavljena na internetskoj stranici Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka <http://www.dab.hr>→**Sektor osiguranja depozita i odnosa s bankama**→**Kreditne institucije-izvješćivanje**

v.d. Direktora

Vinko Radić, dipl.oec.