

**PRIJEDLOG FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA
OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA 2019. GODINU
I PROJEKCIJA ZA 2020. I 2021. GODINU**

Na temelju članka 35. Zakona o proračunu (Narodne novine, br. 87/08, 136/12 i 15/15), Hrvatski sabor na sjednici _____, donio je

O D L U K U

O DAVANJU SUGLASNOSTI NA FINANCIJSKI PLAN DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA 2019. GODINU I PROJEKCIJA ZA 2020. I 2021. GODINU

I.

Daje se suglasnost Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka na:

- | | |
|--|-------------------|
| 1. Financijski plan za 2019. godinu i to na: | |
| - ukupne prihode u iznosu od | 944.628.000 kuna |
| - ukupne rashode u iznosu od | 11.736.000 kuna |
| - višak u iznosu od | 932.892.000 kuna |
| 2. Projekciju plana za 2020. godinu i to na: | |
| - ukupne prihode u iznosu od | 485.628.000 kuna |
| - ukupne rashode u iznosu od | 11.736.000 kuna |
| - višak u iznosu od | 473.892.000 kuna |
| 3. Projekciju plana za 2021. godinu i to na: | |
| - ukupne prihode u iznosu od | 485.500.000 kuna |
| - ukupne rashode u iznosu od | 11.736.000 kuna |
| - višak u iznosu od | 473.764.000 kuna. |

II.

Ova Odluka objavit će se u Narodnim novinama, a stupa na snagu 1. siječnja 2019. godine.

**PRIJEDLOG FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA
ZA 2019. GODINU I PROJEKCIJE ZA 2020. i 2021. GODINU**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

	Izvršenje 2017.	Plan za 2018.	Indeks 2018/'17	Prijedlog plana za 2019.	Indeks 2019/'18	Projekcija plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20
PRIHODI POSLOVANJA	1.050.635.841	655.000.000	62,34	944.628.000	144,22	485.628.000	51,41	485.500.000	99,97
PRIHODI OD NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	-	0	-	0	-	0	-
UKUPNI PRIHODI	1.050.635.841	655.000.000	62,34	944.628.000	144,22	485.628.000	51,41	485.500.000	99,97
RASHODI POSLOVANJA	83.711.797	11.551.000	13,80	11.551.000	100,00	11.551.000	100,00	11.551.000	100,00
RASHODI ZA NEFINANCIJSKU IMOVINU	139.584	185.000	132,54	185.000	100,00	185.000	100,00	185.000	100,00
UKUPNI RASHODI	83.851.381	11.736.000	14,00	11.736.000	100,00	11.736.000	100,00	11.736.000	100,00
RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	966.784.460	643.264.000	66,54	932.892.000	145,02	473.892.000	50,80	473.764.000	99,97

B. RAČUN FINANCIRANJA

	Izvršenje 2017.	Plan za 2018.	Indeks 2018/'17	Prijedlog plana za 2019.	Indeks 2019/'18	Projekcija plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	-	0	-	0	-	0	-
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0		-	932.892.000	145,02	473.892.000	50,80	473.764.000	99,97
PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	0	697.775.000	-	0	-	0	-	0	-
PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	0	-1.341.039.000	-	0	-	0	-	0	-
NETO FINANCIRANJE	0	-643.264.000	-	-932.892.000	- 145,02	-473.892.000	- 50,80	-473.764.000	- 99,97
VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	-	0	-	0	-	0	-

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Podsku- pina	Naziv prihoda	Izvršenje 2017.	Plan za 2018.	Indeks 2018/'17	Prijedlog plana za 2019.	Indeks 2019/'18	Projekcija plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20
FOND OSIGURANJA DEPOZITA												
6			PRIHODI POSLOVANJA	801.444.162	470.000.000	58,64	759.000.000	161,49	310.000.000	40,84	310.000.000	100,00
	64		Prihodi od imovine	545.180.860	350.000.000	64,20	510.000.000	145,71	290.000.000	56,86	290.000.000	100,00
		641	Prihodi od financijske imovine	544.936.455	350.000.000	64,23	510.000.000	145,71				
		642	Prihodi od nefinancijske imovine	244.404	0	0,00	0	-				
	65		Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi,	256.263.302	120.000.000	46,83	249.000.000	207,50	20.000.000	8,03	20.000.000	100,00
		652	Prihodi po posebnim propisima	256.263.302	120.000.000	46,83	249.000.000	207,50				
SANACIJSKI FOND												
6			PRIHODI POSLOVANJA	181.246.050	175.000.000	96,55	185.000.000	105,71	175.000.000	94,59	175.000.000	100,00
	64		Prihodi od imovine	181.246.050	175.000.000	96,55	185.000.000	105,71	175.000.000	94,59	175.000.000	100,00
		641	Prihodi od financijske imovine	181.201.472	175.000.000	96,58	185.000.000	105,71				
		642	Prihodi od nefinancijske imovine	44.578	0	0,00	0	-				

Raz- red	Sku- pina	Podsku- pina	Naziv prihoda	Izvršenje 2017.	Plan za 2018.	Indeks 2018/'17	Prijedlog plana za 2019.	Indeks 2019/'18	Projekcija plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20
POSLOVI PROIZAŠLI IZ POSTUPAKA SANACIJE I PRIVATIZACIJE BANAKA												
6			PRIHODI POSLOVANJA	67.340.039	9.372.000	13,92	0	-	0	-	0	-
	64		Prihodi od imovine	12.373.992	6.072.000	49,07	0	-	0	-	0	-
		641	Prihodi od financijske imovine	12.301.114	6.065.000	49,30	0	-				
		642	Prihodi od nefinancijske imovine	72.879	7.000	9,61	0	-				
	65		Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi,	54.966.046	3.300.000	6,00	0	-	0	-	0	-
		652	Prihodi po posebnim propisima	54.966.046	3.300.000	6,00	0	-				
MANDATNI POSLOVI												
6			PRIHODI POSLOVANJA	605.590	628.000		628.000	100,00	628.000	100,00	500.000	79,62
	64		Prihodi od imovine	9.493	0		0	-	0	-	0	-
		641	Prihodi od financijske imovine	5.771	0		0	-				
		642	Prihodi od nefinancijske imovine	3.722	0		0	-				
	66		Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	596.097	628.000		628.000	100,00	628.000	100,00	500.000	79,62
		661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	596.097	628.000		628.000	100,00				

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Podsku pina	Naziv rashoda	Izvršenje 2017.	Plan za 2018.	Indeks 2018/'17	Prijedlog plana za 2019.	Indeks 2019/'18	Projekcija plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20
3			RASHODI POSLOVANJA	83.711.797	11.551.000	13,80	11.551.000	100,00	11.551.000	100,00	11.551.000	100,00
	31		Rashodi za zaposlene	4.495.628	5.800.000	129,01	5.800.000	100,00	5.800.000	100,00	5.800.000	100,00
		311	Plaće (Bruto)	3.739.136	4.682.290	125,22	4.682.290	100,00				
		312	Ostali rashodi za zaposlene	107.404	182.160	169,60	182.160	100,00				
		313	Doprinosi na plaće	649.088	935.550	144,13	935.550	100,00				
	32		Materijalni rashodi	2.676.194	3.151.000	117,74	3.151.000	100,00	3.151.000	100,00	3.151.000	100,00
		321	Naknade troškova zaposlenima	397.532	381.244	95,90	381.244	100,00				
		322	Rashodi za materijal i energiju	220.323	381.244	173,04	381.244	100,00				
		323	Rashodi za usluge	1.812.313	1.923.609	106,14	1.923.610	100,00				
		329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	246.026	464.903	188,97	464.903	100,00				
	34		Financijski rashodi	401.533	100.000	24,90	100.000	100,00	100.000	100,00	100.000	100,00
		343	Ostali financijski rashodi	401.533	100.000	24,90	100.000	100,00				
	37		Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	132.667	0	0,00	0	-	0	-	0	-
		371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	112.232	0	0,00	0	-				
		372	Ostale naknade građanima i kućanstvima	20.435	0	0,00	0	-				
	38		Ostali rashodi	76.005.775	2.500.000	3,29	2.500.000	100,00	2.500.000	100,00	2.500.000	100,00
		383	Kazne, penali i naknade štete	76.005.775	2.500.000	3,29	2.500.000	100,00				
4			RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	139.584	185.000	132,54	185.000	100,00	185.000	100,00	185.000	100,00
	41		Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	22.220	10.000	45,01	10.000	100,00	10.000	100,00	10.000	100,00
		412	Nematerijalna imovina	22.220	10.000	45,01	10.000	100,00				
	42		Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	117.364	175.000	149,11	175.000	100,00	175.000	100,00	175.000	100,00
		422	Postrojenja i oprema	88.864	75.000	84,40	75.000	100,00				
		426	Nematerijalna proizvedena imovina	28.500	100.000	350,88	100.000	100,00				

B. RAČUN FINANCIRANJA

Raz- red	Sku- pina	Podsku pina	Izvršenje 2017.	Plan za 2018.	Indeks 2018/'17	Prijedlog plana za 2019.	Indeks 2019/'18	Projekcija plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20	
			NETO FINANCIRANJE	0	0	-	-932.892.000	-	-473.892.000	50,80	-473.764.000	99,97
			FOND OSIGURANJA DEPOZITA									
5			IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE	0	0	-	932.892.000	-	473.892.000	50,80	473.764.000	99,97
	52		Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	0	0	-	932.892.000	-	473.892.000	50,80	473.764.000	99,97
		524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	0	0	-	932.892.000	-	473.892.000	50,80	473.764.000	99,97

II. POSEBNI DIO

Šifra	Naziv	Izvršenje 2017.	Plan za 2018.	Indeks 2018/'17	Prijedlog plana za 2019.	Indeks 2019/'18	Projekcija plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20
04	DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	83.851.381	11.736.000	14,00	11.736.000	100,00	11.736.000	100,00	11.736.000	100,00
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	6.218.728	7.621.852	122,56	7.621.852	100,00	7.621.852	100,00	7.621.852	100,00
100	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	6.106.496	7.621.852	124,82	7.621.852	100,00	7.621.852	100,00	7.621.852	100,00
A1000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	6.021.225	7.485.602	124,32	7.485.602	100,00	7.485.602	100,00	7.485.602	100,00
31	Rashodi za zaposlene	2.548.678	2.833.263	111,17	2.833.263	100,00	2.833.263	100,00	2.833.263	100,00
311	Plaće	2.120.587	2.286.090	107,80	2.286.090	100,00				
312	Ostali rashodi za zaposlene	59.230	88.209	148,93	88.209	100,00				
313	Doprinosi na plaće	368.860	458.964	124,43	458.964	100,00				
32	Materijalni rashodi	992.565	2.147.426	216,35	2.147.426	100,00	2.147.426	100,00	2.147.426	100,00
321	Naknade troškova zaposlenima	242.314	273.010	112,67	273.010	100,00				
322	Rashodi za materijal i energiju	102.604	280.381	273,26	280.381	100,00				
323	Rashodi za usluge	482.418	1.187.890	246,24	1.187.890	100,00				
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	165.228	406.145	245,81	406.145	100,00				
34	Financijski rashodi	15.712	69.913	444,97	69.913	100,00	69.913	100,00	69.913	100,00
343	Ostali financijski rashodi	15.712	69.913	444,97	69.913	100,00				
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i dr	10.218	-	-	-	-	-	-	-	-
372	Ostale naknade građanima i kućanstvima	10.218	-	-	-	-				
38	Ostali rashodi	2.454.053	2.435.000	99,22	2.435.000	100,00	2.435.000	100,00	2.435.000	100,00
383	Kazne, penali i naknade štete	2.454.053	2.435.000	99,22	2.435.000	100,00				
K2000	OPREMANJE	44.432	56.250	126,60	56.250	100,00	56.250	100,00	56.250	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	44.432	56.250	126,60	56.250	100,00	56.250	100,00	56.250	100,00
422	Postrojenja i oprema	44.432	56.250	126,60	56.250	100,00				
K2001	INFORMATIZACIJA	40.839	80.000	195,89	80.000	100,00	80.000	100,00	80.000	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	12.776	5.000	39,14	5.000	100,00	5.000	100,00	5.000	100,00
412	Nematerijalna imovina	12.776	5.000	39,14	5.000	100,00				
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	28.063	75.000	267,26	75.000	100,00	75.000	100,00	75.000	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	28.063	75.000	267,26	75.000	100,00				
101	ISPLATA OSIGURANIH DEPOZITA	112.232	0	0,00	0	-	0	-	0	-
A1002	NAKANDE GRAĐANIMA I KUĆANSTVIMA NA TEMELJU OSIGURANJA I DRUGE NAKNADE	112.232	0	0,00	0	-	0	-	0	-
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i dr	112.232	0	0,00	0	-	0	-	0	-
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	112.232	0	0,00	0	-				
	SANACIJSKI FOND	2.882.695	3.779.893	131,12	3.779.893	100,00	3.779.893	100,00	3.779.893	100,00

Šifra	Naziv	Izvršenje 2017.	Plan za 2018.	Indeks 2018/'17	Prijedlog plana za 2019.	Indeks 2019/'18	Projekcija plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20
100	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	2.882.695	3.779.893	131,12	3.779.893	100,00	3.779.893	100,00	3.779.893	100,00
A1000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	2.834.702	3.736.018	131,80	3.736.018	100,00	3.736.018	100,00	3.736.018	100,00
31	Rashodi za zaposlene	1.608.180	2.727.959	169,63	2.727.959	100,00	2.727.959	100,00	2.727.959	100,00
311	Plaće	1.334.014	2.204.753	165,27	2.204.753	100,00				
312	Ostali rashodi za zaposlene	43.114	84.932	197,00	84.932	100,00				
313	Doprinosi na plaće	231.053	438.273	189,69	438.273	100,00				
32	Materijalni rashodi	1.191.612	922.482	77,41	922.482	100,00	922.482	100,00	922.482	100,00
321	Naknade troškova zaposlenima	135.702	88.174	64,98	88.174	100,00				
322	Rashodi za materijal i energiju	92.892	90.776	97,72	90.776	100,00				
323	Rashodi za usluge	938.997	690.650	73,55	690.650	100,00				
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	24.021	52.882	220,15	52.882	100,00				
34	Financijski rashodi	12.602	27.078	214,87	27.078	100,00	27.078	100,00	27.078	100,00
343	Ostali financijski rashodi	12.602	27.078	214,87	27.078	100,00				
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i dr	9.196	0	0,00	0	-	0	-	0	-
372	Ostale naknade građanima i kućanstvima	9.196	0	0,00	0	-				
38	Ostali rashodi	13.112	58.500	446,17	58.500	100,00	58.500	100,00	58.500	100,00
383	Kazne, penali i naknade štete	13.112	58.500	446,17	58.500	100,00				
K2002	OPREMANJE	39.989	16.875	42,20	16.875	100,00	16.875	100,00	16.875	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	39.989	16.875	42,20	16.875	100,00	16.875	100,00	16.875	100,00
422	Postrojenja i oprema	39.989	16.875	42,20	16.875	100,00				
K2001	INFORMATIZACIJA	8.004	27.000	337,33	27.000	100,00	27.000	100,00	27.000	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	7.610	4.500	59,13	4.500	100,00	4.500	100,00	4.500	100,00
412	Nematerijalna imovina	7.610	4.500	59,13	4.500	100,00				
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	394	22.500	5.714,29	22.500	100,00	22.500	100,00	22.500	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	394	22.500	5.714,29	22.500	100,00				
	POSLOVI PROIZAŠLI IZ POSTUPAKA SANACIJE I PRIVATIZACIJE BANAKA	74.322.308	0	0,00	0	-	0	-	0	-
102	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	74.322.308	0	0,00	0	-	0	-	0	-
A1003	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	74.322.308	0	0,00	0	-	0	-	0	-
32	Materijalni rashodi	412.509	0	0,00	0	-	0	-	0	-
321	Naknade troškova zaposlenima	3.188	0	0,00	0	-				
322	Rashodi za materijal i energiju	14.623	0	0,00	0	-				
323	Rashodi za usluge	340.532	0	0,00	0	-				
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	54.167	0	0,00	0	-				
34	Financijski rashodi	372.197	0	0,00	0	-	0	-	0	-
343	Ostali financijski rashodi	372.197	0	0,00	0	-				

Šifra	Naziv	Izvršenje 2017.	Plan za 2018.	Indeks 2018/'17	Prijedlog plana za 2019.	Indeks 2019/'18	Projekcija plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20
38	Ostali rashodi	73.537.602	0	0,00	0	-	0	-	0	-
383	Kazne, penali i naknade štete	73.537.602	0	0,00	0	-				
	MANDATNI POSLOVI	427.651	334.255	78,16	334.255	100,00	334.255	100,00	334.255	100,00
103	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	427.651	334.255	78,16	334.255	100,00	334.255	100,00	334.255	100,00
A1004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	421.331	329.380	78,18	329.380	100,00	329.380	100,00	329.380	100,00
31	Rashodi za zaposlene	338.770	238.779	70,48	238.779	100,00	238.779	100,00	238.779	100,00
311	Plaće	284.535	191.447	67,28	191.447	100,00				
312	Ostali rashodi za zaposlene	5.060	9.019	178,24	9.019	100,00				
313	Doprinosi na plaće	49.175	38.313	77,91	38.313	100,00				
32	Materijalni rashodi	79.508	81.092	101,99	81.092	100,00	81.092	100,00	81.092	100,00
321	Naknade troškova zaposlenima	16.328	20.060	122,86	20.060	100,00				
322	Rashodi za materijal i energiju	10.204	10.086	98,85	10.086	100,00				
323	Rashodi za usluge	50.366	45.070	89,48	45.070	100,00				
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	2.610	5.876	225,14	5.876	100,00				
34	Financijski rashodi	1.022	3.009	294,31	3.009	100,00	3.009	100,00	3.009	100,00
343	Ostali financijski rashodi	1.022	3.009	294,31	3.009	100,00				
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i dr	1.022	0	0,00	0	-	0	-	0	-
372	Ostale naknade građanima i kućanstvima	1.022	0	0,00	0	-				
38	Ostali rashodi	1.009	6.500	644,12	6.500	100,00	6.500	100,00	6.500	100,00
383	Kazne, penali i naknade štete	1.009	6.500	644,12	6.500	100,00				
K2002	OPREMANJE	4.443	1.875	42,20	1.875	100,00	1.875	100,00	1.875	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	4.443	1.875	42,20	1.875	100,00	1.875	100,00	1.875	100,00
422	Postrojenja i oprema	4.443	1.875	42,20	1.875	100,00				
K2003	INFORMATIZACIJA	1.877	3.000	159,84	3.000	100,00	3.000	100,00	3.000	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	1.833	500	27,28	500	100,00	500	100,00	500	100,00
412	Nematerijalna imovina	1.833	500	27,28	500	100,00				
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	44	2.500	5.714,29	2.500	100,00	2.500	100,00	2.500	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	44	2.500	5.714,29	2.500	100,00				

OBRAZLOŽENJE FINANCIJSKOG PLANA
DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU
BANAKA ZA 2019. GODINU I PROJEKCIJA ZA 2020. I 2021. GODINU

UVOD

Sukladno odredbama čl. 1 st. 2 Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (NN 44/94, 79/98, 19/99, 35/00, 60/04, 12/12, 15/13), Agencija je specijalizirana financijska institucija koja osigurava depozite u kreditnim institucijama i provodi postupak sanacije banaka, a koja svoje računovodstvo vodi prema Zakonu o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija.

Cjelokupno poslovanje Agencije organizirano je kroz dvije osnovne djelatnosti :

- 1.) djelatnost osiguranja depozita i
- 2.) djelatnost sanacije institucija.

Agencija kao neprofitna financijska institucija prikuplja sredstva temeljem premija za osigurane depozite kao i sanacijskih doprinosa. Premije za osigurane depozite kao i sanacijski doprinosi predstavljaju sredstva fonda osiguranih depozita i sanacijskog fonda, a koja sredstva Agencija prikuplja od kreditnih institucija u RH i koja se nalaze na posebnim računima kod HNB-a. Upotreba navedenih sredstava fondova strogo je zakonski propisana i ne može se koristiti u bilo koje druge svrhe.

Agencija ostvaruje i prihode temeljem djelatnosti mandatnih poslova koje obavlja za Ministarstvo financija.

PRIHODI

Ukupni prihodi Agencije u 2019. planirani su u iznosu od 944.628.000 kn i veći su od ukupnih prihoda planiranih u 2018. za 44,22%. U 2020. ukupni prihodi Agencije planirani su u iznosu od 485.628.000 kn, a u 2021. planirani su u iznosu od 485.500.000 kn.

Iznos prihoda od kamata po vrijednosnim papirima za razdoblje 2019-2021. planiran je na razini projekcije odnosno rebalansa za 2018. Godinu, točnije na razini 10 milijuna kuna godišnje.

U projekcijama za 2020. i 2021. planirani je manji iznos ukupnih prihoda u odnosu na 2019. godinu prvenstveno iz razloga što se očekuje dostizanja ciljane razine Fonda osiguranja Depozita, a time i ostvarivanje uvjeta za smanjenje premijske stope odnosno smanjenje iznosa ukupno planiranih premija osiguranja. Iznos planiranih sredstava prikupljenih temeljem premija osiguranja za 2019. godinu predviđa se na razini 500 milijuna kuna, dok je za 2020. i 2021. planiran na razini 280 milijuna kuna.

Osim prikupljenih premija osiguranja depozita za 2018. i 2019. godinu očekivan je izvanredni prihod odnosno povrat isplaćenih sredstava iz stečajne mase Credo banke d.d. U 2018. godini očekuje se ukupni povrat sredstava u iznosu od 230 milijuna kuna dok se preostalih 229 milijuna kuna očekuje u 2019. godini. Za 2020. i 2021. godinu planirani iznos povrata iz preostalih stečajnih postupaka procjenjuje se na oko 20 milijuna kuna po godini.

Za 2018. godinu planirani iznos sanacijskih doprinosa je 185 milijuna kuna, a navedena projekcija temelji se na trenutnoj razini ukupno osiguranih depozita u RH. Obzirom da je nemoguće procijeniti kolika će točno biti razina ukupno osiguranih depozita u narednom trogodišnjem razdoblju, za period 2019-2021 napravljena je linearna projekcija temeljem plana za 2018. godinu.

Obzirom da je sredinom 2017. godine sva imovina stečena u postupcima starih sanacija prenesena u vlasništvo ministarstva državne imovine, od 2018. godine nadalje Agencija više na planira ostvarenje prihoda po tom osnovu što dodatno utječe na smanjenje ukupnih planiranih prihoda.

Što se tiče mandatnih poslova vezanih uz FRZ koje Agencija obavlja za Ministarstvo financija, zbog smanjenja opsega tzv. "aktivnih kredita" a koji predstavljaju osnovicu za ostvarenje prihoda iz mandatnih poslova, isti se proporcionalno smanjuju iz godine u godinu. Tako je u 2017. godini navedeni prihod ostvaren u iznosu od 600 tisuća kuna, dok je za 2018. planiran na razini 500 tisuća kuna. Za naredno trogodišnje razdoblje plan je linearno projiciran u odnosu na 2018.godinu. točnije 628 tisuća kuna za 2019 i 2020. Te 500 tisuća kuna za 2021. Godinu.

RASHODI

Ukupni rashodi Agencije u 2019. i projekcijama za 2020. i 2021. planirani su u iznosu od 11.736.000 kn i zadržani su na razini ukupnih rashoda planiranih u 2018. godini.

Projekcija planiranih rashoda temelji se na planu za 2018. godinu bez povećanja troškova operativnog poslovanja i to kako za 2019. godinu tako i za projekcije za 2020. i 2021.

Rashodi za zaposlene planirani za razdoblje 2019-2021 jednaki su planiranim rashodima za 2018. godinu i iznose 5,8 milijuna kuna.

Materijalni rashodi u trogodišnjem razdoblju planirani su na istoj razini kao i za 2018. godinu i iznose 3,1 milijun kuna.

Financijski rashodi također su identično planirani kao i za 2018. godinu te iznose 100 tisuća kuna.

Što se tiče ostalih rashoda, isti se odnose na izvanredne i neplanirane troškove koji nastanu propašću/stečajem odnosno sanacijom neke kreditne institucije ili investicijskog društva. Obzirom da propast bilo koje kreditne institucije kao ni investicijskog društva nije moguće unaprijed predvidjeti izvanredni troškovi nisu uključeni u planirane rashode budućeg razdoblja.

Planirani iznos sredstava za ostale rashode u 2019. godini te projekcijama za 2020. i 2021. godinu iznosi na godišnjoj razini 2.500.000 kn, a obuhvaćaju potencijalne troškove koji bi mogli proizaći na temelju aktivnih sudskih sporova, a koji su pokrenuti još iz vremena tzv. starih sanacija (iz razdoblja 1995-2000.g.). Obzirom na značajni utjecaj vremenske dimenzije (iz kojeg potencijalno proizlaze troškovi zateznih kamata) te neusklađenost sudske prakse u pogledu donošenja odluka vezanih uz navedene sporove, navedene izvanredne troškove nije moguće

planirati u točnom iznosu. Stoga je za potrebe trogodišnjeg plana (2019-2021) korištena projekcija troškova za 2018. godinu.

Rashodi za nabavku nefinancijske imovine planirani su na razini 185 tisuća kuna godišnje za cjelokupno trogodišnje razdoblje, a odnose se na troškove licenci i računalne opreme.