

**IZVRŠENJE FINACIJSKOG PLANA
DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA
ZA 2018. GODINU**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2017.	IZVORNI PLAN 2018.	IZVRŠENJE 2018.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	1.050.635.841	944.628.000	1.097.718.293	116,21	116,21
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINACIJSKE IMOVINE	0	0	0	-	-
	UKUPNI PRIHODI	1.050.635.841	944.628.000	1.097.718.293	116,21	116,21
3	RASHODI POSLOVANJA	83.711.797	11.551.000	9.446.786	81,78	81,78
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINACIJSKE IMOVINE	139.584	185.000	85.208	46,06	46,06
	UKUPNI RASHODI	83.851.381	11.736.000	9.531.994	81,22	81,22
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	966.784.460	932.892.000	1.088.186.299	116,65	116,65

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2017.	IZVORNI PLAN 2018.	IZVRŠENJE 2018.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	0	-	-
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	2.402.727.937	2.399.138.250	99,85	99,85
	PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	0	1.469.835.938	1.469.836.658	100,00	100,00
	PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	-966.784.460	0	-158.884.707	-	-
	NETO FINANCIRANJE	-966.784.460	-932.891.999	-1.088.186.299	116,65	116,65

	VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	0	-	-
--	------------------------------------	---	---	---	---	---

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2017.	IZVORNI PLAN 2018.	IZVRŠENJE 2018.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
FOND OSIGURANJA DEPOZITA						
6	PRIHODI POSLOVANJA	801.444.162	749.126.925	908.792.390	113,39	121,31
64	Prihodi od imovine	545.180.860	510.735.641	523.467.389	96,02	102,49
641	Prihodi od financijske imovine	544.936.455	510.000.000	523.466.351	96,06	102,64
6412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	28.461.926	10.000.000	11.652.895	40,94	116,53
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	5.696	0	4.026	70,68	
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	52.637	0	1.304	2,48	
6416	Prihodi od dividendi	264.338	0	0	0,00	
6419	Ostali prihodi od financijske imovine (Premije osiguranja depozita)	516.151.859	500.000.000	511.808.126	99,16	102,36
642	Prihodi od nefinancijske imovine	244.404	735.641	1.038	0,42	0,14
6422	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	0	0	1.038		
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	244.404	735.641	0	0,00	0,00
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	256.263.302	238.391.284	385.325.001	150,36	161,64
652	Prihodi po posebnim propisima	256.263.302	238.391.284	385.325.001	150,36	161,64
6526	Ostali nespomenuti prihodi	256.263.302	238.391.284	385.325.001	150,36	161,64
	Prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacije...	256.263.302	238.391.284	383.442.588	149,63	160,85
	Refundacije iz prethodnih godina	0	0	1.882.413		
SANACIJSKI FOND						
6	PRIHODI POSLOVANJA	181.246.050	195.000.000	188.396.454	103,95	96,61
64	Prihodi od imovine	181.246.050	195.000.000	185.024.275	102,08	94,88
641	Prihodi od financijske imovine	181.201.472	195.000.000	185.024.275	102,11	94,88
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	5.127	0	3.623	70,68	
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	47.045	0	22	0,05	
6419	Ostali prihodi od financijske imovine	181.149.301	195.000.000	185.020.630	102,14	94,88
642	Prihodi od nefinancijske imovine	44.578	0	0	0,00	
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	44.578	0	0	0,00	
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	0	0	3.372.179		
652	Prihodi po posebnim propisima	0	0	3.372.179		
	Ostali nespomenuti prihodi (kamate po vrijed.pap.)					
6526	Prihodi od naplate potraživanja preuzetih u postupku sanacije i privatizacije banaka	0	0	3.359.223		
	Refundacije iz prethodnih godina	0	0	12.956		
POSLOVI PROIZAŠLI IZ POSTUPAKA SANACIJE I PRIVATIZACIJE BANAKA						
6	PRIHODI POSLOVANJA	67.340.039	0	0	0,00	
64	Prihodi od imovine	12.373.992	0	0	0,00	
641	Prihodi od financijske imovine	12.301.114	0	0	0,00	
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	546	0	0	0,00	
6416	Prihodi od dividendi	7.416.323	0	0	0,00	
6419	Ostali prihodi od financijske imovine	4.884.245	0	0	0,00	
642	Prihodi od nefinancijske imovine	72.879	0	0	0,00	
6422	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	6.538	0	0	0,00	
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	66.340			0,00	
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	54.966.046	0	0	0,00	
652	Prihodi po posebnim propisima	54.966.046	0	0	0,00	
	Ostali nespomenuti prihodi (kamate po vrijed.pap.)					
6526	Prihodi od naplate potraživanja preuzetih u postupku sanacije i privatizacije banaka	54.966.046	0	0	0,00	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE	IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS	INDEKS
		2017.	2018.	2018.		
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
MANDATNI POSLOVI						
6	PRIHODI POSLOVANJA	605.590	501.075	529.449	87,43	105,66
64	Prihodi od imovine	9.493	1.075	648	6,83	60,30
641	Prihodi od financijske imovine	5.771	450	405	7,02	90,00
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	570	450	403	70,67	89,46
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	5.201	0	2	0,05	
642	Prihodi od nefinancijske imovine	3.722	625	243	6,53	38,92
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	3.722	625	243	6,53	38,92
66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	596.097	500.000	528.801	88,71	105,76
661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	596.097	500.000	528.801	88,71	105,76
6615	Prihodi od pruženih usluga	596.097	500.000	528.801	88,71	105,76

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE	IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS	INDEKS
		2017.	2018.	2018.		
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
3	RASHODI POSLOVANJA	83.711.797	11.551.000	9.446.786	11,28	81,78
31	Rashodi za zaposlene	4.495.628	5.597.485	4.645.710	103,34	83,00
311	Plaće (Bruto)	3.739.136	4.482.290	3.900.505	104,32	87,02
3111	Plaće za redovan rad	3.739.136	4.482.290	3.900.505	104,32	87,02
312	Ostali rashodi za zaposlene	107.404	182.160	91.437	85,13	50,20
3121	Ostali rashodi za zaposlene	107.404	182.160	91.437	85,13	50,20
313	Doprinosi na plaće	649.088	933.035	653.768	100,72	70,07
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	13.960	0	9.252	66,27	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	572.714	818.195	581.020	101,45	71,01
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	62.414	114.840	63.497	101,73	55,29
32	Materijalni rashodi	2.676.194	2.781.369	2.082.507	77,82	74,87
321	Naknade troškova zaposlenima	397.532	381.244	276.456	69,54	72,51
3211	Službena putovanja	275.254	207.827	169.668	61,64	81,64
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	103.101	102.010	75.394	73,13	73,91
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	19.177	71.407	31.394	163,71	43,96
322	Rashodi za materijal i energiju	220.323	295.427	262.186	119,00	88,75
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	122.882	120.000	124.107	101,00	103,42
3223	Energija	90.912	155.025	95.975	105,57	61,91
3225	Sitni inventar i auto gume	6.529	20.402	42.104	644,85	206,37
323	Rashodi za usluge	1.812.313	1.705.801	1.247.889	68,86	73,16
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	111.620	132.613	117.626	105,38	88,70
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	20.191	61.206	184.378	913,16	301,24
3233	Usluge promidžbe i informiranja	228.841	75.000	47.277	20,66	63,04
3234	Komunalne usluge	209.905	308.040	124.614	59,37	40,45
3235	Zakupnine i najamnine	53.907	150.000	100.662	186,73	67,11
3236	Pregledi radnika	0	0	110		
3237	Intelektualne i osobne usluge	831.470	517.877	337.347	40,57	65,14
3238	Računalne usluge	158.791	257.045	203.103	127,91	79,01
3239	Ostale usluge	197.589	204.020	132.771	67,20	65,08
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	246.026	398.898	295.976	120,30	74,20
3292	Premije i osiguranja	5.911	16.059	5.955	100,75	37,08
3293	Reprezentacija	40.575	60.000	51.306	126,45	85,51
3294	Članarine	132.677	205.829	149.716	112,84	72,74
3295	Pristojbe i naknade	56.481	102.010	54.356	96,24	53,28
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	10.381	15.000	34.642	333,71	230,95
34	Financijski rashodi	401.533	100.000	272.640	67,90	272,64
343	Ostali financijski rashodi	401.533	100.000	272.640	67,90	272,64
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	34.464	63.492	76.167	221,00	119,96
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	2.284	18.304	172.248	7.541,49	941,04
3433	Zatezne kamate	72	18.204	24.226	33.503,01	133,08
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi (CERP naknada)	364.713	0	0	0,00	
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	132.667	425.959	0	0,00	0,00
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	112.232	425.959	0	0,00	0,00
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu	112.232	425.959	0	0,00	0,00
372	Ostale naknade građanima i kućanstvima	20.435	0	0	0,00	0,00
3721	Stipendije i školarine	20.435	0	0	0,00	
38	Ostali rashodi	76.005.775	2.646.187	2.445.928	3,22	92,43
383	Kazne, penali i naknade štete	76.005.775	2.646.187	2.445.928	3,22	92,43
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	76.005.775	2.646.187	2.445.484	3,22	92,42
3835	Kazne	0	0	444		

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE	IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS	INDEKS
		2017.	2018.	2018.		
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	139.584	185.000	85.208	61,04	46,06
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	22.220	10.000	9.172	41,28	91,72
412	Nematerijalna imovina	22.220	10.000	9.172	41,28	91,72
4123	Licence	22.220	10.000	9.172	41,28	91,72
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	117.364	175.000	76.036	64,79	43,45
422	Postrojenja i oprema	88.864	75.000	73.411	82,61	97,88
4221	Uredska oprema i namještaj	88.864	35.000	73.411	82,61	209,75
4222	Komunikacijska oprema	0	20.000	0		0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	0	20.000	0		0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	28.500	100.000	2.625	9,21	2,63
4262	Ulaganja u računalne programe	28.500	100.000	2.625	9,21	2,63

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE	IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS	INDEKS
		2017.	2018.	2018.		
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
	NETO FINANCIRANJE		2.402.727.937	2.399.138.250		99,85
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA					
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	2.402.727.937	2.399.138.250		99,85
52	Izdaci za ulaganja u vrijednose papire	0	2.402.727.937	2.399.138.250		99,85
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	0	2.402.727.937	2.399.138.250		99,85
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri		2.402.727.937	2.399.138.250		99,85

II. POSEBNI DIO

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2018.	IZVRŠENJE 2018.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
04	DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	11.736.000	9.531.994	81,22
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	7.818.998	4.552.231	58,22
100	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	7.393.039	4.552.231	61,57
A1000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	7.256.789	4.486.506	61,82
3	RASHODI POSLOVANJA	7.256.789	4.486.506	61,82
31	Rashodi za zaposlene	2.833.263	2.548.025	89,93
311	Plaće	2.286.090	2.140.767	93,64
3111	Plaće za redovan rad	2.286.090	2.140.767	93,64
312	Ostali rashodi za zaposlene	88.209	46.957	53,23
3121	Ostali rashodi za zaposlene	88.209	46.957	53,23
313	Doprinosi na plaće	458.964	360.302	78,50
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	0	4.626	0,00
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	402.534	320.667	79,66
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	56.430	35.008	62,04
32	Materijalni rashodi	1.772.426	1.101.204	62,13
321	Naknade troškova zaposlenima	273.010	153.968	56,40
3211	Službena putovanja	151.108	51.291	33,94
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	72.937	84.129	115,34
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	48.965	18.547	37,88
322	Rashodi za materijal i energiju	180.381	131.993	73,17
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	73.811	62.138	84,19
3223	Energija	91.269	50.731	55,58
3225	Sitni inventar i auto gume	15.302	19.124	124,98
323	Rashodi za usluge	987.890	653.750	66,18
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	99.460	85.564	86,03
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	45.905	96.414	210,03
3233	Usluge promidžbe i informiranja	30.603	39.851	130,22
3234	Komunalne usluge	216.231	59.860	27,68
3235	Zakupnine i najamnine	63.754	50.331	78,95
3237	Intelektualne i osobne usluge	185.104	100.309	54,19
3238	Računalne usluge	193.819	137.061	70,72
3239	Ostale usluge	153.015	84.361	55,13
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	331.145	161.494	48,77
3292	Premije osiguranja	11.009	2.978	27,05
3293	Reprezentacija	38.254	24.028	62,81
3294	Članarine	205.676	133.591	64,95
3295	Pristojbe i naknade	61.206	37	0,06
3299	Ostali rashodi (zaštita na radu i rashodi amortizacije)	15.000	860	5,73
34	Financijski rashodi	69.913	148.276	212,09
343	Ostali financijski rashodi	69.913	148.276	212,09
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	47.108	47.046	99,87
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	9.152	101.228	1.106,07
3433	Zatezne kamate	13.653	2	0,02
38	Ostali rashodi	2.581.187	689.000	26,69
383	Kazne, penali i naknade štete	2.581.187	689.000	26,69
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	2.581.187	689.000	26,69

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2018.	IZVRŠENJE 2018.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
K2000	OPREMANJE	56.250	55.914	99,40
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	56.250	55.914	99,40
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	56.250	55.914	99,40
422	Postrojenja i oprema	56.250	55.914	99,40
4221	Uredska oprema i namještaj	21.250	55.914	263,13
4222	Komunikacijska oprema	15.000	0	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	20.000	0	0,00
K2001	INFORMATIZACIJA	80.000	9.811	12,26
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	80.000	9.811	12,26
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	5.000	7.186	143,72
412	Nematerijalna imovina	5.000	7.186	143,72
4123	Licence	5.000	7.186	143,72
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	75.000	2.625	3,50
426	Nematerijalna proizvedena imovina	75.000	2.625	3,50
4262	Ulaganja u računalne programe	75.000	2.625	3,50
101	ISPLATA OSIGURANIH DEPOZITA	425.959	0	0,00
A1002	NAKANDE GRAĐANIMA I KUĆANSTVIMA NA TEMELJU OSIGURANJA I DRUGE NAKNADE	425.959	0	0,00
3	RASHODI POSLOVANJA	425.959	0	0,00
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	425.959	0	0,00
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	425.959	0	0,00
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu	425.959	0	0,00
	SANACIJSKI FOND	3.582.747	2.478.456	64,26
100	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	3.582.747	2.478.456	64,26
A1000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	3.538.872	2.460.897	64,84
3	RASHODI POSLOVANJA	3.538.872	2.460.897	64,84
31	Rashodi za zaposlene	2.525.444	1.754.685	66,40
311	Plaće	2.004.753	1.471.860	70,10
3111	Plaće za redovan rad	2.004.753	1.471.860	70,10
312	Ostali rashodi za zaposlene	82.417	38.905	46,38
3121	Ostali rashodi za zaposlene	82.417	38.905	46,38
313	Doprinosi na plaće	438.273	243.919	53,23
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	0	4.163	0,00
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	385.605	216.113	53,63
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	52.668	23.643	42,95
32	Materijalni rashodi	927.851	608.303	64,00
321	Naknade troškova zaposlenima	88.174	106.903	117,53
3211	Službena putovanja	51.909	61.435	128,04
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	19.739	35.031	136,81
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	16.526	10.437	61,52
322	Rashodi za materijal i energiju	104.959	118.016	94,66
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	42.988	55.787	102,94
3223	Energija	57.381	40.720	60,62
3225	Sitni inventar i auto gume	4.590	21.509	442,59
323	Rashodi za usluge	672.841	354.929	54,19
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	29.838	29.067	82,56

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS
		2018.	2018.	
1		2	3	4=3/2*100
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	13.771	79.168	516,91
3233	Usluge promidžbe i informiranja	43.377	6.683	14,38
3234	Komunalne usluge	82.628	44.918	51,90
3235	Zakupnine i najamnine	82.421	45.298	52,12
3236	Obvezni i preventivni pregledi zaposlenika	0	110	0,00
3237	Intelektualne i osobne usluge	319.815	28.400	21,34
3238	Računalne usluge	55.085	46.035	70,32
3239	Ostale usluge	45.905	75.249	151,59
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	61.877	28.455	42,44
3292	Premije osiguranja	4.545	2.680	58,96
3293	Reprezentacija	20.471	24.875	108,77
3294	Članarine	138	126	91,49
3295	Pristojbe i naknade	36.724	0	1,12
3299	Ostali rashodi (zaštita na radu i rashodi amortizacije)	0	774	0,00
34	Financijski rashodi	27.078	90.161	38,34
343	Ostali financijski rashodi	27.078	90.161	38,34
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	14.745	26.241	52,39
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	8.237	63.918	0,27
3433	Zatezne kamate	4.096	2	64,34
38	Ostali rashodi	58.500	7.749	23,16
383	Kazne, penali i naknade štete	58.500	7.749	23,16
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	58.500	7.749	23,16
K2002	OPREMANJE	16.875	16.565	46,33
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	16.875	16.565	46,33
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	16.875	16.565	46,33
422	Postrojenja i oprema	16.875	16.565	46,33
4221	Uredska oprema i namještaj	7.875	16.565	99,29
4222	Komunikacijska oprema	4.500	0	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	4.500	0	0,00
K2001	INFORMATIZACIJA	27.000	993	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	27.000	993	0,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	4.500	993	0,00
412	Nematerijalna imovina	4.500	993	0,00
4123	Licence	4.500	993	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	22.500	0	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	22.500	0	0,00
4262	Ulaganja u računalne programe	22.500	0	0,00
	POSLOVI PROIZAŠLI IZ POSTUPAKA SANACIJE I PRIVATIZACIJE BANAKA	0	2.058.496	0,00
102	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	0	2.058.496	0,00
A1003	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	0	2.058.496	0,00
3	RASHODI POSLOVANJA	0	2.058.496	0,00
38	Ostali rashodi	0	2.058.496	0,00
383	Kazne, penali i naknade štete	0	2.058.496	0,00
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	0	2.058.496	0,00
	MANDATNI POSLOVI	334.255	442.810	125,14
103	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	334.255	442.810	125,14

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS
		2018.	2018.	
1		2	3	4=3/2*100
A1004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	329.380	440.885	126,73
3	RASHODI POSLOVANJA	322.880	440.885	126,73
31	Rashodi za zaposlene	238.779	343.000	139,52
311	Plaće	191.447	287.878	145,88
3111	Plaće za redovan rad	191.447	287.878	145,88
312	Ostali rashodi za zaposlene	9.019	5.575	60,98
3121	Ostali rashodi za zaposlene	9.019	5.575	60,98
313	Doprinosi na plaće	38.313	49.547	126,24
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	0	463	0,00
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	32.571	44.240	132,65
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	5.742	4.845	82,41
32	Materijalni rashodi	81.092	86.744	100,69
321	Naknade troškova zaposlenima	20.060	15.586	75,89
3211	Službena putovanja	4.810	3.670	126,50
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	9.334	9.506	72,42
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	5.917	2.410	40,22
322	Rashodi za materijal i energiju	10.086	12.178	100,32
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	3.201	6.181	153,07
3223	Energija	6.376	4.524	60,62
3225	Sitni inventar i auto gume	510	1.473	265,59
323	Rashodi za usluge	45.070	56.134	119,26
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	3.315	2.996	75,51
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	1.530	8.796	516,91
3233	Usluge promidžbe i informiranja	1.020	743	67,96
3234	Komunalne usluge	9.181	4.991	51,90
3235	Zakupnine i najamnine	3.825	5.033	124,76
3237	Intelektualne i osobne usluge	12.957	5.208	47,71
3238	Računalne usluge	8.141	20.006	235,80
3239	Ostale usluge	5.101	8.361	151,59
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	5.876	2.846	43,51
3292	Premije i osiguranja	505	298	58,96
3293	Reprezentacija	1.275	2.403	165,70
3294	Članarine	15	14	91,49
3295	Pristojbe i naknade	4.080	46	1,12
3299	Ostali rashodi (zaštita na radu i rashodi amortizacije)	0	86	0,00
34	Financijski rashodi	3.009	10.280	37,38
343	Ostali financijski rashodi	3.009	10.280	37,38
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	1.638	2.878	50,18
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	915	7.102	0,27
3433	Zatezne kamate	455	300	1,58
38	Ostali rashodi	6.500	861	23,15
383	Kazne, penali i naknade štete	6.500	861	23,15
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora i ostalo)	6.500	861	23,15
				0,00
K2002	OPREMANJE	1.875	932	46,33
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	1.875	932	46,33
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	1.875	932	46,33
422	Postrojenja i oprema	1.875	932	46,33
4221	Uredska oprema i namještaj	875	932	99,29
4222	Komunikacijska oprema	500	0	0,00

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS
		2018.	2018.	
1		2	3	4=3/2*100
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	500	0	0,00
K2003	INFORMATIZACIJA	3.000	993	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	3.000	993	0,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	500	993	0,00
412	Nematerijalna imovina	500	993	0,00
4123	Licence	500	993	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	2.500	0	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	2.500	0	0,00
4262	Ulaganja u računalne programe	2.500	0	0,00

OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINACIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA 2018. GODINU

1. RAČUN PRIHODA I RASHODA

Ukupni prihodi Agencije u razdoblju od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine ostvareni su u iznosu od 1.097.718.293 kune što je 16,21% više od planiranih, a čine ga sljedeće stavke:

- 511.808.125,63 kuna prikupljene premije za Fond osiguranja depozita
- 185.020.629,76 kuna prikupljeni doprinosi za Sanacijski fond
- 528.800,83 kuna djelatnost mandatnih poslova
- 11.652.895,35 kuna prihod od kamate po vrijednosnim papirima
- 388.707.841,43 kuna povrati isplaćenih sredstava iz stečajnih postupaka i ostalo.

Glavni razlog odstupanja/povećanja u odnosu na planirane prihode proizlazi iz naplate u stečajnim postupcima banaka. Naime, obzirom da se radi o stavkama čija realizacija ovisi o eksternim faktorima (vođenju stečajnih postupaka koji nisu u nadležnosti DAB-a) te o prihodima čija naplata nije linearna i kontinuirana, moguća su značajna odstupanja realizacije u odnosu na plan u različitim izvještajnim razdobljima.

Ukupni rashodi u 2018. godini iznose 9.531.994 kuna što je za 19% manje u odnosu na planirane rashode. Ukupne rashode poslovanja čine operativni i izvanredni rashodi.

Operativni rashodi koji u 2018. godini iznose 7.086.065 kuna (što je za 18,2% manje od planiranih) proizlaze iz kontinuiranog djelovanja DAB-a i čine ih rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, financijski rashodi te rashodi za nabavku nefinancijske imovine:

- materijalni rashodi iznose 2.082.507 kuna
- rashodi za zaposlene iznose 4.645.710 kuna
- financijski rashodi iznose 272.640 kuna
- rashodi za nabavku nefinancijske imovine 85.208 kuna.

U kategoriji izvanrednih rashoda iskazuju se troškovi koji nastanu stečajem ili sanacijom neke kreditne institucije, odnosno koji su proizašli iz isplate obeštećenja klijentima kreditnih institucija u stečaju. Izvanredne troškove čine i eventualni troškovi proizašli iz sudskih sporova pokrenutih još od 1995. godine. Ukupni iznos izvanrednih rashoda u 2018. godini iznosio je 2.445.929 kuna što je 20,4% manje u odnosu na plan.

2. RAČUN FINANCIRANJA

Sukladno Zakonu o osiguranju depozita i Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, sredstva Fonda osiguranja depozita i sredstva Sanacijskog fonda prikupljaju se i drže na posebnim računima otvorenima kod HNB-a, a koriste se isključivo za namjene utvrđene Zakonom o osiguranju depozita i Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava. DAB je u 2018. godini navedena sredstava ulagao u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija te u strukturi izdataka bilježi izvršenje u iznosu od 5.753.138.250 kuna.

3. STANJE NENAPLAĆENIH POTRAŽIVANJA

Na dan 31.12.2018. nenaplaćena potraživanja DAB-a se sastoje od:

- potraživanja iz stečajnih masa u iznosu od 732.652.099 kuna
- potraživanja za prihode po posebnim propisima u iznosu od 121.325.643 kuna, koje čine premije na osigurane depozite i sanacijski doprinose
- ostala potraživanja: 6.698.387 kuna koja se odnose na kamate.

4. STANJE NEPODMIRENIH OBVEZA

Stanje nepodmirenih obveza na dan 31.12.2018. g. iznose 4.866.062 kuna, a odnose se na:

- 787.424 kn obveze prema malim dioničarima JABA-e
- 2.649.200 kn obveze za isplatu osiguranih depozita
- 32.625 kn obveze za poreze
- 726.608 kn obveze prema ministarstvu državne imovine
- 325.090 kn obveze prema zaposlenima te
- 345.117 kn obveze za materijalne rashode.

5. STANJE POTENCIJALNIH OBVEZA PO OSNOVI SUDSKIH POSTUPAKA

Stanje potencijalnih obveza na dan 31.12.2018. g. iznose 15.394.846 kuna, a odnose se na rezervacija za sudske sporove koje je DAB preuzeo u postupcima starih sanacija (1995-2000).