

**IZVRŠENJE FINANCIJSKOG PLANA
DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA
U PRVOM POLUGODIŠTU 2019. GODINE**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		Izvršenje 1.-6. 2018.	Izvorni plan za 2019.	Izvršenje 1.-6. 2019.	Indeks	Indeks
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	518.153.212	944.628.000	694.560.404	134,05	73,53
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	0,00	0,00
	UKUPNI PRIHODI	518.153.212	944.628.000	694.560.404	134,05	73,53
3	RASHODI POSLOVANJA	5.472.788	11.551.000	5.048.026	92,24	43,70
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKU IMOVINU	0	185.000	0	0,00	0,00
	UKUPNI RASHODI	5.472.788	11.736.000	5.048.026	92,24	43,01
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	512.680.424	932.892.000	689.512.378	134,49	73,91

B. RAČUN FINANCIRANJA

Brojčana oznaka i naziv		Izvršenje 1.-6. 2018.	Izvorni plan za 2019.	Izvršenje 1.-6. 2019.	Indeks	Indeks
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	2.655.300	0,00	0,00
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	932.892.000	0	0,00	0,00
	PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE		0	158.884.707	0,00	0,00
	PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	-512.680.424	0	-851.052.385	166,00	0,00
	NETO FINANCIRANJE	-512.680.424	-932.892.000	-689.512.378	134,49	73,91
	VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	0	0,00	0,00

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

Brojčana oznaka i naziv	Izvršenje 1.-6. 2018.	Izvorni plan za 2019.	Izvršenje 1.-6. 2019.	Indeks	Indeks	
1	2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100	
FOND OSIGURANJA DEPOZITA						
6	PRIHODI POSLOVANJA	332.857.563	759.000.000	502.837.124	151,07	66,25
64	Prihodi od imovine	265.440.335	510.000.000	265.710.554	100,10	52,10
641	Prihodi od financijske imovine	264.714.377	510.000.000	265.710.554	100,38	52,10
6412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	6.815.380	10.000.000	3.904.757	57,29	39,05
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	2.686	0	2.479	92,28	0,00
6414	Prihodi od zateznih kamata	0	0	0	0,00	0,00
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	711	0	0	0,00	0,00
6416	Prihodi od dividendi	0	0	0	0,00	0,00
6419	Ostali prihodi od financijske imovine (Premije osiguranja depozita)	257.895.600	500.000.000	261.803.318	101,52	52,36
642	Prihodi od nefinancijske imovine	725.958	0	0	0,00	0,00
6422	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	0	0	0	0,00	0,00
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	725.958		0	0,00	0,00
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	67.417.228	249.000.000	237.126.570	351,73	95,23
652	Prihodi po posebnim propisima	67.417.228	249.000.000	237.126.570	351,73	95,23
6526	Ostali nespomenuti prihodi	67.417.228	249.000.000	237.126.570	351,73	95,23
	Prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacije...	67.417.228	249.000.000	237.119.677	351,72	95,23
	Refundacije iz prethodnih godina	0	0	6.893	0,00	0,00
SANACIJSKI FOND						
6	PRIHODI POSLOVANJA	185.026.314	185.000.000	191.480.129	103,49	103,50
64	Prihodi od imovine	185.026.314	185.000.000	191.031.098	103,25	103,26
641	Prihodi od financijske imovine	185.023.064	185.000.000	191.031.098	103,25	103,26
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	2.418	0	2.231	92,28	0,00
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	17	0	0	0,00	0,00
6419	Ostali prihodi od financijske imovine	185.020.630	185.000.000	191.028.867	103,25	103,26
642	Prihodi od nefinancijske imovine	3.250	0	0	0,00	0,00
6422	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	0	0	0	0,00	0,00
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	3.250	0	0	0,00	0,00
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi,	0	0	449.031	0,00	0,00
652	Prihodi po posebnim propisima	0	0	449.031	0,00	0,00
	Ostali nespomenuti prihodi (kamate po vrijed.pap.)					
6526	Prihodi od naplate potraživanja preuzetih u postupku sanacije i privatizacije banaka	0	0	442.827	0,00	0,00
	Refundacije iz prethodnih godina	0	0	6.204	0,00	0,00
MANDATNI POSLOVI						
6	PRIHODI POSLOVANJA	269.335	628.000	243.152	90,28	38,72
64	Prihodi od imovine	632	0	937	148,37	0,00
641	Prihodi od financijske imovine	271	0	248	91,62	0,00
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	269	0	248	92,27	0,00
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2	0	0	0,00	0,00
642	Prihodi od nefinancijske imovine	361	0	689	190,89	0,00
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	361	0	689	190,89	0,00
66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	268.703	628.000	242.214	90,14	38,57
661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	268.703	628.000	242.214	90,14	38,57
6615	Prihodi od pruženih usluga	268.703	628.000	242.214	90,14	38,57

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Brojčana oznaka i naziv		Izvršenje 1.-6. 2018.	Izvorni plan za 2019.	Izvršenje 1.-6. 2019.	Indeks 5=4/2*100	Indeks 6=4/3*100
1		2	3	4		
3	RASHODI POSLOVANJA	5.472.788	11.551.000	5.048.026	92,24	43,70
31	Rashodi za zaposlene	2.383.027	5.800.000	2.602.617	109,21	44,87
311	Plaće (Bruto)	2.024.018	4.682.290	1.787.500	88,31	38,18
3111	Plaće za redovan rad	2.024.018	4.682.290	1.787.500	88,31	38,18
312	Ostali rashodi za zaposlene	33.477	182.160	51.778	154,67	28,42
3121	Ostali rashodi za zaposlene	33.477	182.160	51.778	154,67	28,42
313	Doprinosi na plaće	325.533	935.550	763.340	234,49	81,59
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	5.048	14.000	416.071	8.242,71	2.971,93
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	288.980	806.710	347.269	120,17	43,05
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposler	31.504	114.840	0	0,00	0,00
32	Materijalni rashodi	956.982	3.151.000	1.157.880	120,99	36,75
321	Naknade troškova zaposlenima	155.354	381.244	151.638	97,61	39,77
3211	Službena putovanja	88.759	207.827	81.177	91,46	39,06
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	38.802	102.010	39.449	101,67	38,67
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	27.794	71.407	31.011	111,58	43,43
322	Rashodi za materijal i energiju	121.549	381.244	92.490	76,09	24,26
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	62.719	105.817	43.132	68,77	40,76
3223	Energija	54.224	255.025	32.244	59,47	12,64
3225	Sitni inventar i auto gume	4.607	20.402	17.114	371,49	83,88
323	Rashodi za usluge	545.257	1.923.610	769.191	141,07	39,99
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	62.059	132.613	46.818	75,44	35,30
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	10.850	61.206	7.909	72,90	12,92
3233	Usluge promidžbe i informiranja	38.889	40.804	20.669	53,15	50,66
3234	Komunalne usluge	71.674	408.040	57.804	80,65	14,17
3235	Zakupnine i najamnine	29.847	102.005	31.949	107,04	31,32
3237	Intelektualne i osobne usluge	163.143	717.877	425.157	260,60	59,22
3238	Računalne usluge	101.331	257.045	106.659	105,26	41,49
3239	Ostale usluge	67.463	204.020	72.225	107,06	35,40
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	134.821	464.903	144.562	107,22	31,10
3292	Premije i osiguranja	0	16.059	6.490	0,00	40,41
3293	Reprezentacija	26.439	51.005	20.870	78,94	40,92
3294	Članarine	75.501	295.829	116.862	154,78	39,50
3295	Pristojbe i naknade	25.536	102.010	200	0,78	0,20
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	7.345	0	140	1,91	0,00
34	Financijski rashodi	10.439	100.000	232.980	2.231,78	232,98
343	Ostali financijski rashodi	10.439	100.000	232.980	2.231,78	232,98
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	10.432	63.492	10.254	98,29	16,15
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	0	18.304	79	0,00	0,43
3433	Zatezne kamate	7	18.204	0	1,68	0,00
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi (CERP naknada)	0	0	222.648	0,00	0,00
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	350.632	0	1.054.548	300,76	0,00
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	350.632	0	1.054.548	300,76	0,00
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu	350.632	0	1.054.548	300,76	0,00
372	Ostale naknade građanima i kućanstvima	0	0	0	0,00	0,00
3721	Stipendije i školarine	0	0	0	0,00	0,00
38	Ostali rashodi	1.771.707	2.500.000	0	0,00	0,00
383	Kazne, penali i naknade štete	1.771.707	2.500.000	0	0,00	0,00
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	1.771.707	2.500.000	0	0,00	0,00
3835	Kazne	0	0	0	0,00	0,00
386	Kapitalne pomoći kreditnim institucijama u javnom sektoru	0	0	0	0,00	0,00
3861	Kapitalne pomoći kreditnim i ostalim financijskim ins	0	0	0	0,00	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMO	0	185.000	0	0,00	0,00

Brojčana oznaka i naziv		Izvršenje 1.-6. 2018.	Izvorni plan za 2019.	Izvršenje 1.-6. 2019.	Indeks	Indeks
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	0	10.000	0	0,00	0,00
412	Nematerijalna imovina	0	10.000	0	0,00	0,00
4123	Licence	0	10.000	0	0,00	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	0	175.000	0	0,00	0,00
422	Postrojenja i oprema	0	75.000	0	0,00	0,00
4221	Uredska oprema i namještaj	0	35.000	0	0,00	0,00
4222	Komunikacijska oprema	0	20.000	0	0,00	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	0	20.000	0	0,00	0,00
423	Prijevozna sredstva	0	0	0	0,00	0,00
4231	Prijevozna sredstva u cestovnom prometu	0	0	0	0,00	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	0	100.000	0	0,00	0,00
4262	Ulaganja u računalne programe	0	100.000	0	0,00	0,00

B. RAČUN FINANCIRANJA

Brojčana oznaka i naziv		Izvršenje 1.-6. 2018.	Izvorni plan za 2019.	Izvršenje 1.-6. 2019.	Indeks 5=4/2*100	Indeks 6=4/3*100
1		2	3	4		
	NETO FINANCIRANJE	0	-932.892.000	0	0,00	0,00
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	0	932.892.000	0	0,00	0,00
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	932.892.000	0	0,00	0,00
52	Izdaci za ulaganja u vrijednose papire	0	932.892.000	0	0,00	0,00
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	0	932.892.000	0	0,00	0,00
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri	0	932.892.000	0	0,00	0,00
8	PRIMICI OD IZDANIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA	0	0	2.655.300	0,00	
82	Trezorski zapisi	0	0	2.655.300	0,00	
821	Trezorski zapisi - tuzemni	0	0	2.655.300	0,00	
8211	Trezorski zapisi - tuzemni	0	0	2.655.300	0,00	0,00

II. POSEBNI DIO

Brojčana oznaka i naziv		Izvorni plan za 2019.	Izvršenje 1.-6. 2019.	Indeks
1		2	3	4=3/2*100
04	DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA FOND OSIGURANJA DEPOZITA	11.736.000	5.048.026	43,01
100	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	7.621.852	2.065.693	27,10
A1000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	7.485.602	2.065.693	27,60
3	RASHODI POSLOVANJA	7.485.602	2.065.693	27,60
31	Rashodi za zaposlene	2.833.263	1.228.062	43,34
311	Plaće	2.286.090	843.120	36,88
3111	Plaće za redovan rad	2.286.090	843.120	36,88
312	Ostali rashodi za zaposlene	88.209	26.355	29,88
3121	Ostali rashodi za zaposlene	88.209	26.355	29,88
313	Doprinosi na plaće	458.964	358.586	78,13
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	0	195.375	0,00
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	402.534	163.212	40,55
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	56.430	0	0,00
32	Materijalni rashodi	2.147.426	681.001	31,71
321	Naknade troškova zaposlenima	273.010	81.614	29,89
3211	Službena putovanja	151.108	40.917	27,08
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	72.937	20.004	27,43
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	48.965	20.693	42,26
322	Rashodi za materijal i energiju	280.381	46.483	16,58
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	73.811	21.804	29,54
3223	Energija	191.269	16.122	8,43
3225	Sitni inventar i auto gume	15.302	8.557	55,92
323	Rashodi za usluge	1.187.890	421.080	35,45
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	99.460	23.409	23,54
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	45.905	3.955	8,62
3233	Usluge promidžbe i informiranja	30.603	13.857	45,28
3234	Komunalne usluge	316.231	28.902	9,14
3235	Zakupnine i najamnine	63.754	15.975	25,06
3237	Intelektualne i osobne usluge	285.104	220.480	77,33
3238	Računalne usluge	193.819	78.381	40,44
3239	Ostale usluge	153.015	36.121	23,61
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	406.145	131.824	32,46
3292	Premije osiguranja	11.009	3.245	29,48
3293	Reprezentacija	38.254	10.435	27,28
3294	Članarine	295.676	116.862	39,52
3295	Pristojbe i naknade	61.206	200	0,33
3299	Ostali rashodi (zaštita na radu i rashodi amortizacije)	0	1.083	0,00
34	Financijski rashodi	69.913	5.274	7,54
343	Ostali financijski rashodi	69.913	5.274	7,54
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	47.108	5.235	11,11
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	9.152	39	0,43
3433	Zatezne kamate	13.653	0	0,00
38	Ostali rashodi	2.435.000	151.356	6,22
383	Kazne, penali i naknade štete	2.435.000	151.356	6,22
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	2.435.000	151.356	6,22
K2000	OPREMANJE	56.250	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	56.250	0	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	56.250	0	0,00
422	Postrojenja i oprema	56.250	0	0,00
4221	Uredska oprema i namještaj	26.250	0	0,00
4222	Komunikacijska oprema	15.000	0	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	15.000	0	0,00

Brojčana oznaka i naziv		Izvorni plan za 2019.	Izvršenje 1.-6. 2019.	Indeks
1		2	3	4=3/2*100
K2001	INFORMATIZACIJA	80.000	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	80.000	0	0,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	5.000	0	0,00
412	Nematerijalna imovina	5.000	0	0,00
4123	Licence	5.000	0	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	75.000	0	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	75.000	0	0,00
4262	Ulaganja u računalne programe	75.000	0	0,00
101	ISPLATA OSIGURANIH DEPOZITA	0	1.054.548	247,57
A1002	NAKANDE GRAĐANIMA I KUĆANSTVIMA NA TEMELJU OSIGURANJA I DRUGE NAKNADE	0	1.054.548	0,00
3	RASHODI POSLOVANJA	0	1.054.548	247,57
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge n	0	1.054.548	247,57
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	0	1.054.548	247,57
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu	0	1.054.548	0,00
372	Ostale naknade građanima i kućanstvima	0	0	0,00
3721	Stipendije i školarine	0	0	0,00
38	Ostali rashodi	0	0	0,00
386	Kapitalne pomoći	0	0	0,00
38613	Kapitalne pomoći kreditnim institucijama u javnom sektoru	0	0	0,00
100	SANACIJSKI FOND	3.779.893	1.689.095	64,26
100	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	3.779.893	1.689.095	64,26
A1000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	3.736.018	1.689.095	64,84
3	RASHODI POSLOVANJA	3.736.018	1.689.095	64,84
31	Rashodi za zaposlene	2.727.959	1.198.288	66,40
311	Plaće	2.204.753	823.370	70,10
3111	Plaće za redovan rad	2.204.753	823.370	70,10
312	Ostali rashodi za zaposlene	84.932	22.880	46,38
3121	Ostali rashodi za zaposlene	84.932	22.880	46,38
313	Doprinosi na plaće	438.273	352.037	53,23
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	0	191.926	0,00
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	385.605	160.110	53,63
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	52.668	0	42,95
32	Materijalni rashodi	922.482	422.084	64,00
321	Naknade troškova zaposlenima	88.174	61.761	117,53
3211	Službena putovanja	51.909	36.566	128,04
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	19.739	15.909	136,81
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	16.526	9.286	61,52
322	Rashodi za materijal i energiju	90.776	41.406	94,66
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	28.805	19.195	102,94
3223	Energija	57.381	14.510	60,62
3225	Sitni inventar i auto gume	4.590	7.701	442,59
323	Rashodi za usluge	690.650	305.631	54,19
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	29.838	21.068	82,56
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	13.771	3.559	516,91
3233	Usluge promidžbe i informiranja	9.181	6.131	14,38
3234	Komunalne usluge	82.628	26.012	51,90
3235	Zakupnine i najamnine	34.426	14.377	52,12
3236	Obvezni i preventivni pregledi zaposlenika	0	0	0,00
3237	Intelektualne i osobne usluge	419.815	181.771	21,34
3238	Računalne usluge	55.085	20.419	70,32
3239	Ostale usluge	45.905	32.294	151,59

Brojčana oznaka i naziv		Izvorni plan za 2019.	Izvršenje 1.-6. 2019.	Indeks
1		2	3	4=3/2*100
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	52.882	13.286	42,44
3292	Premije osiguranja	4.545	2.921	58,96
3293	Reprezentacija	11.476	9.391	108,77
3294	Članarine	138	0	91,49
3295	Pristojbe i naknade	36.724	63	1,12
3299	Ostali rashodi (zaštita na radu i rashodi amortizacije)	0	911	0,00
34	Financijski rashodi	27.078	4.561	38,34
343	Ostali financijski rashodi	27.078	4.561	38,34
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	14.745	4.525	52,39
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	8.237	35	0,27
3433	Zatezne kamate	4.096	0	64,34
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge n	0	0	0,00
372	Ostale naknade građanima i kućanstvima	0	0	0,00
3721	Stipendije i školarine	0	0	0,00
38	Ostali rashodi	58.500	64.162	23,16
383	Kazne, penali i naknade štete	58.500	64.162	23,16
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	58.500	64.162	23,16
386	Kapitalne pomoći	0	0	0,00
38613	Kapitalne pomoći kreditnim institucijama u javnom sektoru	0	0	0,00
K2002	OPREMANJE	16.875	0	46,33
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	16.875	0	46,33
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	16.875	0	46,33
422	Postrojenja i oprema	16.875	0	46,33
4221	Uredska oprema i namještaj	7875	0	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	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	27.000	0	0,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	4.500	0	0,00
412	Nematerijalna imovina	4.500	0	0,00
4123	Licence	4.500	0	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
	MANDATNI POSLOVI	334.255	238.689	125,14
103	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	334.255	238.689	125,14
A1004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	329.380	238.689	126,73
3	RASHODI POSLOVANJA	329.380	238.689	126,73
31	Rashodi za zaposlene	238.779	176.268	139,52
311	Plaće	191.447	121.009	145,88
3111	Plaće za redovan rad	191.447	121.009	145,88
312	Ostali rashodi za zaposlene	9.019	2.542	60,98
3121	Ostali rashodi za zaposlene	9.019	2.542	60,98
313	Doprinosi na plaće	38.313	52.717	126,24
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	0	28.770	0,00
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	32.571	23.947	132,65
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	5.742	0	82,41
32	Materijalni rashodi	81.092	54.795	100,69
321	Naknade troškova zaposlenima	20.060	8.262	75,89
3211	Službena putovanja	4.810	1.932	126,50
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	9.334	5.299	72,42
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	5.917	1.032	40,22
322	Rashodi za materijal i energiju	10.086	4.601	100,32
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	3.201	2.133	153,07
3223	Energija	6.376	1.612	60,62
3225	Sitni inventar i auto gume	510	856	265,59

Brojčana oznaka i naziv		Izvorni plan za 2019.	Izvršenje 1.-6. 2019.	Indeks
1		2	3	4=3/2*100
323	Rashodi za usluge	45.070	40.455	119,26
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	3.315	2.341	75,51
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	1.530	395	516,91
3233	Usluge promidžbe i informiranja	1.020	681	67,96
3234	Komunalne usluge	9.181	2.890	51,90
3235	Zakupnine i najamnine	3.825	1.597	124,76
3237	Intelektualne i osobne usluge	12.957	21.103	47,71
3238	Računalne usluge	8.141	7.859	235,80
3239	Ostale usluge	5.101	3.588	151,59
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	5.876	1.476	43,51
3292	Premije i osiguranja	505	325	58,96
3293	Reprezentacija	1.275	1.043	165,70
3294	Članarine	15	0	91,49
3295	Pristojbe i naknade	4.080	0	1,12
3299	Ostali rashodi (zaštita na radu i rashodi amortizacije)	0	108	0,00
34	Financijski rashodi	3.009	7.627	37,38
343	Ostali financijski rashodi	3.009	7.627	37,38
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	1.638	493	50,18
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	915	4	0,27
3433	Zatezne kamate	455	0	1,58
34349	Ostali nespomenuti financijski rashodi	0	7.129	0,00
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge n	0	0	0,00
372	Ostale naknade građanima i kućanstvima	0	0	0,00
3721	Stipendije i školarine	0	0	0,00
38	Ostali rashodi	6.500	0	23,15
383	Kazne, penali i naknade štete	6.500	0	23,15
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora i ostalo)	6.500	0	23,15
				0,00
K2002	OPREMANJE	1.875	0	46,33
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	1.875	0	46,33
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	1.875	0	46,33
422	Postrojenja i oprema	1.875	0	46,33
4221	Uredska oprema i namještaj	875	0	99,29
4222	Komunikacijska oprema	500	0	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	500	0	0,00
K2003	INFORMATIZACIJA	3.000	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	3.000	0	0,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	500	0	0,00
412	Nematerijalna imovina	500	0	0,00
4123	Licence	500	0	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 FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2019. GODINE

1. RAČUN PRIHODA I RASHODA

Ukupni prihodi Agencije u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2019. iznose 694.560.404 kn, a što je 34% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Glavni razlog povećanja u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje 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.

U prvom polugodištu 2019. iskazani iznos u kategoriji ukupnih prihoda sastoji se od:

- 242.214 kn od djelatnosti mandatnih poslova
- 261.803.318 kn prikupljene premije za Fond osiguranja depozita
- 191.028.867 kn prikupljeni doprinosi u sanacijski fond te
- 237.119.677 kn povrati isplaćenih sredstava iz stečajnih postupaka
- 3.904.757 kn kamate po vrijednosnim papirima
- 461.571 ostali prihodi.

Ukupni rashodi Agencije u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2019. iznose 5.048.026 kuna što je za 8% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, što je nastavak trenda smanjenja rashoda i povećanja efikasnosti rada Agencije.

Ukupne Rashode poslovanja čine operativni i izvanredni rashodi.

Operativni rashodi u prvom polugodištu 2019. iznose 3.993.478 kuna, a koji proizlaze iz kontinuiranog djelovanja Agencije i čine ga rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, financijski rashodi te rashodi za nabavku nefinancijske imovine:

- materijalni rashodi iznose 1.157.880 kuna
- rashodi za zaposlene iznose 2.602.617 kuna
- financijski rashodi iznose 232.980 kuna.

U kategoriji izvanrednih rashoda iskazuju se rashodi odnosno 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. Ukupan iznos izvanrednih rashoda u prvom polugodištu 2019. iznosi 1.054.548 kune, a isti su nastali kao posljedica isplata osiguranih depozita po sudskim presudama.

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. Agencija je u prvom polugodištu 2019. navedena sredstava ulagala u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija, te u strukturi primitaka bilježi izvršenje u iznosu od 2.655.300 kuna (neto).

3. STANJE NENAPLAĆENIH POTRAŽIVANJA

Nakon prijenosa cjelokupne imovine, a koju je Agencija preuzela u starim sanacijama na Ministarstvo državne imovine, nenaplaćena potraživanja Agencije se sastoje od:

- A. potraživanja iz stečajnih masa u iznosu od 750.907.577 kuna i to od banaka:
 - a. Gradska banka Osijek 273.732.458 kn
 - b. Credo banka 3.259.718 kn
 - c. Centar banka 334.968.833 kn
 - d. Nava banka 50.467.313 kn
 - e. Banka splitsko-dalmatinska 88.479.254 kn
- B. potraživanja za prihode po posebnim propisima u iznosu od 330.736.801 kuna, koje čine kvartalne premije na osigurane depozite te sanacijski doprinos.

4. STANJE NEPODMIRENIH NEDOSPJELIH OBVEZA

Iznos nepodmirenih nedospjelih obveza na dan 30. lipnja 2019. za Agenciju iznose 702.432,55 kn a odnose se na mjesečne obveze za zaposlene, materijalne/režijske troškove te mjesečnu obvezu PDV-a.

5. STANJE POTENCIJALNIH OBVEZA PO OSNOVI SUDSKIH POSTUPAKA

Stanje potencijalnih obveza po osnovi sudskih postupaka Agencije na dan 30. lipnja 2019. iznose 15.103.570 kuna, a odnose se na rezervacije za sudske sporove koje je Agencija preuzela u staroj sanaciji i koji se vode od 1995.