

**PRIJEDLOG IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE
AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA
ZA 2020. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2021. I 2022. GODINU**

Na temelju članka 35. Zakona o proračunu (Narodne novine, br. 87/2008, 136/2012 i 15/2015), Hrvatski sabor na sjednici _____, donio je

ODLUKU

O DAVANJU SUGLASNOSTI NA IZMJENE I DOPUNE FINACIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA 2020. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2021. I 2022. GODINU

I.

Daje se suglasnost Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka na Izmjene i dopune Finacijskog plana za 2020. godinu i to na:

- ukupne prihode u iznosu od	720.660.000 kuna
- ukupne rashode u iznosu od	10.123.757 kuna
- višak u iznosu od	710.536.243 kune
- izdatke za finacijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od	710.536.243 kune

II.

Ova Odluka stupa na snagu prvoga dana od dana objave u Narodnim novinama.

**PRIJEDLOG IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE
ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA 2020. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2021. I 2022. GODINU**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

	Plan za 2020.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2020.	Indeks
PRIHODI POSLOVANJA	585.290.000	135.370.000	720.660.000	123,13
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	0,00
UKUPNI PRIHODI	585.290.000	135.370.000	720.660.000	123,13
RASHODI POSLOVANJA	11.551.000	-1.612.243	9.938.757	86,04
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	185.000	0	185.000	100,00
UKUPNI RASHODI	11.736.000	-1.612.243	10.123.757	86,26
RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	573.554.000	136.982.243	710.536.243	123,88

B. RAČUN FINANCIRANJA

	Plan za 2020.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2020.	Indeks
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	0	0,00
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	573.554.000	136.982.243	710.536.243	123,88
PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	0	0	0	0,00
PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆU GODINU	0	0	0	0,00
NETO FINANCIRANJE	-573.554.000	-136.982.243	-710.536.243	123,88
VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	0	0,00

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Pod- skupina	Naziv prihoda	Plan za 2020.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2020.	Indeks
			FOND OSIGURANJA DEPOZITA				
6			PRIHODI POSLOVANJA	410.000.000	135.370.000	545.370.000	133,02
	64		Prihodi od imovine	390.000.000	135.370.000	525.370.000	134,71
		641	Prihodi od financijske imovine	390.000.000	135.370.000	525.370.000	134,71
	65		Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	20.000.000	0	20.000.000	100,00
		652	Prihodi po posebnim propisima	20.000.000	0	20.000.000	100,00
			SANACIJSKI FOND		0		
6			PRIHODI POSLOVANJA	175.000.000	0	175.000.000	100,00
	64		Prihodi od imovine	175.000.000	0	175.000.000	100,00
		641	Prihodi od financijske imovine	175.000.000	0	175.000.000	100,00
			MANDATNI POSLOVI		0		
6			PRIHODI POSLOVANJA	290.000	0	290.000	100,00
	66		Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	290.000	0	290.000	100,00
		661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	290.000	0	290.000	100,00

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Pod- skupina	Naziv rashoda	Plan za 2020.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2020.	Indeks
3			RASHODI POSLOVANJA	11.551.000	-1.612.243	9.938.757	86,04
	31		Rashodi za zaposlene	5.800.000	-562.000	5.238.000	90,31
		311	Plaće (Bruto)	4.682.290	-1.317.290	3.365.000	71,87
		312	Ostali rashodi za zaposlene	182.160	-1.160	181.000	99,36
		313	Doprinosi na plaće	935.550	756.450	1.692.000	180,86
	32		Materijalni rashodi	3.151.000	-50.243	3.100.757	98,41
		321	Naknade troškova zaposlenima	381.244	-6.000	375.244	98,43
		322	Rashodi za materijal i energiju	381.244	-11.244	370.000	97,05
		323	Rashodi za usluge	1.923.610	-33.000	1.890.610	98,28
		329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	464.903	0	464.903	100,00
	34		Financijski rashodi	100.000	0	100.000	100,00
		343	Ostali financijski rashodi	100.000	0	100.000	100,00
	38		Ostali rashodi	2.500.000	-1.000.000	1.500.000	60,00
		383	Kazne, penali i naknade štete	2.500.000	-1.000.000	1.500.000	60,00
4			RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	185.000	0	185.000	100,00
	41		Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	10.000	0	10.000	100,00
		412	Nematerijalna imovina	10.000	0	10.000	100,00
	42		Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	175.000	0	175.000	100,00
		422	Postrojenja i oprema	75.000	0	75.000	100,00
		426	Nematerijalna proizvedena imovina	100.000	0	100.000	100,00

B. RAČUN FINANCIRANJA

Raz- red	Sku- pina	Pod- skupina	Plan za 2020.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2020.	Indeks
		NETO FINANCIRANJE	-573.554.000	-136.982.243	-710.536.243	123,88
		FOND OSIGURANJA DEPOZITA	573.554.000	136.982.243	710.536.243	123,88
5		IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	573.554.000	136.982.243	710.536.243	123,88
	52	Izdaci za ulaganja u vrijednose papire	573.554.000	136.982.243	710.536.243	123,88
		524 Izdaci za ostale vrijednosne papire	573.554.000	-336.017.757	237.536.243	41,41
	53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	0	473.000.000	473.000.000	-
		533 Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	0	473.000.000	473.000.000	-

II. POSEBNI DIO

Šifra	Naziv	Plan za 2020.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2020.	Indeks
004	DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	585.290.000	135.370.000	720.660.000	123,13
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	581.175.852	135.741.682	716.917.534	123,36
4000	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	581.175.852	135.741.682	716.917.534	123,36
			0		
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	7.485.602	-1.240.561	6.245.041	83,43
3	RASHODI POSLOVANJA	7.485.602	-1.240.561	6.245.041	83,43
31	Rashodi za zaposlene	2.833.263	-272.617	2.560.646	90,38
311	Plaće	2.286.090	-643.156	1.642.934	71,87
312	Ostali rashodi za zaposlene	88.209	-562	87.647	99,36
313	Doprinosi na plaće	458.964	371.101	830.065	180,86
32	Materijalni rashodi	2.147.426	-32.944	2.114.482	98,47
321	Naknade troškova zaposlenima	273.010	-4.297	268.713	98,43
322	Rashodi za materijal i energiju	280.381	-8.269	272.112	97,05
323	Rashodi za usluge	1.187.890	-20.378	1.167.512	98,28
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	406.145	0	406.145	100,00
34	Financijski rashodi	69.913	0	69.913	100,00
343	Ostali financijski rashodi	69.913	0	69.913	100,00
38	Ostali rashodi	2.435.000	-935.000	1.500.000	61,60
383	Kazne, penali i naknade štete	2.435.000	-935.000	1.500.000	61,60
			0		
K400000	OPREMANJE	56.250	0	56.250	100,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	56.250	0	56.250	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	56.250	0	56.250	100,00
422	Postrojenja i oprema	56.250	0	56.250	100,00
			0		
K400001	INFORMATIZACIJA	80.000	0	80.000	100,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	80.000	0	80.000	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	5.000	0	5.000	100,00
412	Nematerijalna imovina	5.000	0	5.000	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	75.000	0	75.000	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	75.000	0	75.000	100,00
			0		
A400001	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	573.554.000	136.982.243	710.536.243	123,88
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	573.554.000	136.982.243	710.536.243	123,88
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	573.554.000	-336.017.757	237.536.243	41,41
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	573.554.000	-336.017.757	237.536.243	41,41
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	0	473.000.000	473.000.000	-
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora (SRF)	0	473.000.000	473.000.000	-
			0		
4002	SANACIJSKI FOND	3.779.893	-340.856	3.439.037	90,98
4002	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	3.779.893	-340.856	3.439.037	90,98
			0		
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	3.736.018	-340.856	3.395.162	90,88
3	RASHODI POSLOVANJA	3.736.018	-340.856	3.395.162	90,88
31	Rashodi za zaposlene	2.727.959	-266.444	2.461.515	90,23
311	Plaće	2.204.753	-620.273	1.584.480	71,87
312	Ostali rashodi za zaposlene	84.932	-541	84.391	99,36
313	Doprinosi na plaće	438.273	354.371	792.644	180,86
32	Materijalni rashodi	922.482	-15.912	906.569	98,28
321	Naknade troškova zaposlenima	88.174	-1.388	86.786	98,43
322	Rashodi za materijal i energiju	90.776	-2.677	88.099	97,05
323	Rashodi za usluge	690.650	-11.848	678.802	98,28
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	52.882	0	52.882	100,00
34	Financijski rashodi	27.078	0	27.078	100,00
343	Ostali financijski rashodi	27.078	0	27.078	100,00
38	Ostali rashodi	58.500	-58.500	0	0,00

Šifra	Naziv	Plan za 2020.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2020.	Indeks
383	Kazne, penali i naknade štete	58.500	-58.500	0	0,00

Šifra	Naziv	Plan za 2020.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2020.	Indeks
			0		
K400002	OPREMANJE	16.875	0	16.875	100,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	16.875	0	16.875	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	16.875	0	16.875	100,00
422	Postrojenja i oprema	16.875	0	16.875	100,00
			0		
K400003	INFORMATIZACIJA	27.000	0	27.000	100,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	27.000	0	27.000	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	4.500	0	4.500	100,00
412	Nematerijalna imovina	4.500	0	4.500	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	22.500	0	22.500	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	22.500	0	22.500	100,00
			0		
	MANDATNI POSLOVI	334.255	-30.826	303.428	90,78
			0		
4004	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	334.255	-30.826	303.428	90,78
			0		
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	329.380	-30.826	298.553	90,64
3	RASHODI POSLOVANJA	329.380	-30.826	298.553	90,64
31	Rashodi za zaposlene	238.779	-22.940	215.839	90,39
311	Plaće	191.447	-53.861	137.586	71,87
312	Ostali rashodi za zaposlene	9.019	-57	8.962	99,37
313	Doprinosi na plaće	38.313	30.978	69.291	180,86
32	Materijalni rashodi	81.092	-1.386	79.706	98,29
321	Naknade troškova zaposlenima	20.060	-316	19.744	98,42
322	Rashodi za materijal i energiju	10.086	-297	9.789	97,05
323	Rashodi za usluge	45.070	-773	44.297	98,29
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	5.876	0	5.876	100,00
34	Financijski rashodi	3.009	0	3.009	100,00
343	Ostali financijski rashodi	3.009	0	3.009	100,00
38	Ostali rashodi	6.500	-6.500	0	0,00
383	Kazne, penali i naknade štete	6.500	-6.500	0	0,00
			0		
K400004	OPREMANJE	1.875	0	1.875	100,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	1.875	0	1.875	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	1.875	0	1.875	100,00
422	Postrojenja i oprema	1.875	0	1.875	100,00
			0		
K400005	INFORMATIZACIJA	3.000	0	3.000	100,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	3.000	0	3.000	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	500	0	500	100,00
412	Nematerijalna imovina	500	0	500	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	2.500	0	2.500	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	2.500	0	2.500	100,00

**OBRAZLOŽENJE IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA
DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I
SANACIJU BANAKA ZA 2020. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA
2021. I 2022. GODINU**

UVOD

Agencija je neprofitna specijalizirana financijska institucija. Cjelokupno poslovanje Agencije organizirano je kroz dvije osnovne djelatnosti: djelatnost osiguranja depozita i djelatnost sanacije institucija. Osim navedenih osnovnih djelatnosti Agencija obavlja mandatne poslove za Ministarstvo financija vezane uz administraciju Fonda za razvoj i zapošljavanje (FRZ).

Premije za osigurane depozite kao i sanacijski doprinosi su sredstva koja Agencija prikuplja od kreditnih institucija u fond osiguranja depozita (FOD) i sanacijski fond (SF), a 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.

Navedena sredstva iskazuju se pod stavkom prihoda FOD-a odnosno prihoda SF-a.

Zbog ulaska u blisku suradnju sa SRB-om, RH je obvezna ući u tzv. SRM (jedinствeni Sanacijski Mehanizam) i sredstva koja je prikupila u nacionalni sanacijski fond prenijeti u SRF (jedinствeni sanacijski fond). Navedeni transfer dogodit će se po ulasku RH u bankovnu Uniju odnosno u Eurozonu. U trenutku izrade ovih izmjena i dopuna, nije poznat točan datum navedenog transfera. Sredstva koja se prenose u SRF predstavljat će tzv. "Hrvatski pretinac" u SRF, a dio sredstava biti će objedinjen u jedinствeni sanacijski fond. Obzirom da u trenutku izrade ovih izmjena i dopuna nije promijenjen zakonski okvir vezan uz sanaciju i sanacijske doprinose, u računu dobiti i gubitka predviđeni sanacijski doprinosi za 2020. iskazani su kao prihodi sanacijskog fonda. Potencijalni transfer u SRF iskazan je u grupi konta 5. (kroz umanjenje imovine nacionalnog fonda).

PRIHODI

Ukupni prihodi Agencije u odnosu na izvorno planirana sredstva u iznosu od 585.290.000 povećani su za 135.370.000 kn i u novom planu iznose 720.660.000 kn. Povećanje se odnosi na povećane prihode od premija osiguranja depozita (obzirom da unatoč dostizanju ciljane razine FODa, premijska stopa za 2020. godinu nije smanjena). Svi ostali prihodi ostali su na razini ranije planiranih.

RASHODI

Za ukupne rashode poslovanja predviđeno je smanjenje od 1.612.243 kn i to prvenstveno zbog racionalizacije poslovanja nastavno na epidemiju Covid-19 virusa (sukladno dobivenim smjernicama ministarstva državne imovine). Ukupno smanjenje odnosi prvenstveno na rashode za zaposlene (-10% u odnosu na inicijalni plan), zatim na financijske i ostale rashode poslovanja, dok svi ostali rashodi ostaju na razini ranije planiranih.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine ostaju na razini 185.000 kn.

RAČUN FINANCIRANJA

Što se tiče računa financiranja, najveći dio izdataka (473 milijuna kuna) odnosi se na prijenos sredstava odnosno sanacijskih doprinosa za razdoblja od 2016. do 2019. iz nacionalnog

sanacijskog fonda u SRF (jedinstveni sanacijski fond). Sva preostala raspoloživa sredstva biti će isključivo vezana uz izdatke za financijsku imovinu (izdaci za ostale vrijednosne papire-trezorske zapise RH). Ukoliko, iz bilo kojeg razloga, ne dođe do transfera sanacijskih sredstava u SRF, sva raspoloživa sredstva biti će uložena u trzorske zapise.