

**IZVRŠENJE FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH
ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA 2019. GODINU**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2018.	IZVORNI PLAN 2019.	IZVRŠENJE 2019.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	1,097,718,293	970,508,867	1,000,847,101	91.18	103.13
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	-	-
	UKUPNI PRIHODI	1,097,718,293	970,508,867	1,000,847,101	91.18	103.13
3	RASHODI POSLOVANJA	9,446,786	11,851,000	8,707,286	92.17	73.47
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	85,208	185,000	0	-	-
	UKUPNI RASHODI	9,531,994	12,036,000	8,707,286	91.35	72.34
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	1,088,186,299	958,472,867	992,139,815	91.17	103.51

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2018.	IZVORNI PLAN 2019.	IZVRŠENJE 2019.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	0	-	-
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	2,399,138,250	958,472,867	992,139,815	41.35	103.51
	PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	1,469,836,658	0	0	-	-
	PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	-158,884,707	0	0	-	-
	NETO FINANCIRANJE	-1,088,186,299	-958,472,867	-992,139,815	91.17	103.51
	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 2018.	IZVORNI PLAN 2019.	IZVRŠENJE 2019.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
FOND OSIGURANJA DEPOZITA						
6	PRIHODI POSLOVANJA	908,792,390	779,000,000	808,524,450	88.97	103.79
64	Prihodi od imovine	523,467,389	530,000,000	540,799,569	103.31	102.04
641	Prihodi od financijske imovine	523,466,351	530,000,000	540,799,569	103.31	102.04
6412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	11,652,895	10,000,000	7,193,910	61.73	71.94
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	4,026	0	5,399	134.11	
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	1,304	0	25,219	1,934.14	
6419	Ostali prihodi od financijske imovine (Premije osiguranja depozita)	511,808,126	520,000,000	533,575,040	104.25	102.61
642	Prihodi od nefinancijske imovine	1,038	0	0		
6422	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	1,038	0	0		
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	385,325,001	249,000,000	267,724,881	69.48	107.52
652	Prihodi po posebnim propisima	385,325,001	249,000,000	267,724,881	69.48	107.52
6526	Ostali nespomenuti prihodi	385,325,001	249,000,000	267,724,881	69.48	107.52
	Prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacije...	383,442,588	249,000,000	267,724,881	69.82	107.52
	Refundacije iz prethodnih godina	1,882,413	0	0		
SANACIJSKI FOND						
6	PRIHODI POSLOVANJA	188,396,454	191,028,867	191,885,736	101.85	100.45
64	Prihodi od imovine	185,024,275	191,028,867	191,434,553	103.46	100.21
641	Prihodi od financijske imovine	185,024,275	191,028,867	191,434,553	103.46	100.21
6412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima		0	378,129		
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	3,623	0	4,859	134.11	
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	22	0	22,697	103,593.20	
6419	Ostali prihodi od financijske imovine	185,020,630	191,028,867	191,028,867	103.25	100.00
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	3,372,179	0	451,184	13.38	
652	Prihodi po posebnim propisima	3,372,179	0	451,184	13.38	
	Ostali nespomenuti prihodi (kamate po vrijed.pap.)					
6526	Prihodi od naplate potraživanja preuzetih u postupku sanacije i privatizacije banaka	3,359,223	0	451,184	13.43	
	Refundacije iz prethodnih godina	12,956	0	0		
MANDATNI POSLOVI						
6	PRIHODI POSLOVANJA	529,449	480,000	436,916	82.52	91.02
64	Prihodi od imovine	648	0	3,062	472.36	
641	Prihodi od financijske imovine	405	0	3,062	756.05	
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	403	0	540	134.12	
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2	0	2,522	103,782.67	
642	Prihodi od nefinancijske imovine	243	0	0		
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	243	0	0		
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada		0	689		
652	Prihodi po posebnim propisima		0	689		
	Ostali nespomenuti prihodi (kamate po vrijed.pap.)					
6526	Prihodi od naplate potraživanja preuzetih u postupku sanacije i privatizacije banaka		0	689		
66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	528,801	480,000	433,164	81.91	90.24
661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	528,801	480,000	433,164	81.91	90.24
6615	Prihodi od pruženih usluga	528,801	480,000	433,164	81.91	90.24

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2018.	IZVORNI PLAN 2019.	IZVRŠENJE 2019.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
3	RASHODI POSLOVANJA	9,446,786	11,851,000	8,707,286	92.17	73.47
31	Rashodi za zaposlene	4,645,710	6,100,000	4,964,653	106.87	81.39
311	Plaće (Bruto)	3,900,505	4,682,290	3,139,738	80.50	67.06
3111	Plaće za redovan rad	3,900,505	4,682,290	3,139,738	80.50	67.06
312	Ostali rashodi za zaposlene	91,437	482,160	246,454	269.53	51.11
3121	Ostali rashodi za zaposlene	91,437	482,160	246,454	269.53	51.11
313	Doprinosi na plaće	653,768	935,550	1,578,460	241.44	168.72
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	9,252	14,000	981,918	10,613.40	7,013.70
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	581,020	806,710	596,542	102.67	73.95
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	63,497	114,840	0	0.00	0.00
32	Materijalni rashodi	2,082,507	3,151,000	2,051,210	98.50	65.10
321	Naknade troškova zaposlenima	276,456	381,244	340,114	123.03	89.21
3211	Službena putovanja	169,668	207,827	224,504	132.32	108.02
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	75,394	102,010	70,608	93.65	69.22
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	31,394	71,407	45,001	143.55	63.02
322	Rashodi za materijal i energiju	262,186	381,244	203,417	77.59	53.36
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	124,107	105,817	103,361	83.28	97.68
3223	Energija	95,975	255,025	92,118	95.98	36.12
3225	Sitni inventar i auto gume	42,104	20,402	7,938	18.85	38.91
323	Rashodi za usluge	1,247,889	1,923,610	1,054,145	84.47	54.80
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	117,626	132,613	96,643	82.16	72.88
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	184,378	61,206	88,580	48.04	144.72
3233	Usluge promidžbe i informiranja	47,277	40,804	28,615	60.53	70.13
3234	Komunalne usluge	124,614	408,040	120,012	96.31	29.41
3235	Zakupnine i najamnine	100,662	102,005	44,111	43.82	43.24
3236	Pregledi radnika	110	0	0		
3237	Intelektualne i osobne usluge	337,347	717,877	307,375	91.12	42.82
3238	Računalne usluge	203,103	257,045	224,611	110.59	87.38
3239	Ostale usluge	132,771	204,020	144,197	108.61	70.68
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	295,976	464,903	453,535	153.23	97.55
3292	Premije i osiguranja	5,955	16,059	6,095	102.35	37.95
3293	Reprezentacija	51,306	51,005	69,776	136.00	136.80
3294	Članarine	149,716	295,829	175,919	117.50	59.47
3295	Pristojbe i naknade	54,356	102,010	3,535	6.50	3.47
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	34,642	0	198,209	572.16	
34	Financijski rashodi	272,640	100,000	188,255	69.05	188.25
343	Ostali financijski rashodi	272,640	100,000	188,255	69.05	188.25
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	76,167	63,492	23,355	30.66	36.78
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	172,248	18,304	5,216	3.03	28.50
3433	Zatezne kamate	24,226	18,204	2551	10.53	14.02
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi (CERP naknada)	0	0	157,132		
38	Ostali rashodi	2,445,928	2,500,000	1,503,168	61.46	60.13
383	Kazne, penali i naknade štete	2,445,928	2,500,000	1,503,168	61.46	60.13
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	2,445,484	2,500,000	1,503,168	61.47	60.13
3835	Kazne	444	0	0	0.00	
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	85,208	185,000	0	0.00	0.00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	9,172	10,000	0	0.00	0.00
412	Nematerijalna imovina	9,172	10,000	0	0.00	0.00
4123	Licence	9,172	10,000	0	0.00	0.00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	76,036	175,000	0	0.00	0.00
422	Postrojenja i oprema	73,411	75,000	0	0.00	0.00
4221	Uredska oprema i namještaj	73,411	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
426	Nematerijalna proizvedena imovina	2,625	100,000	0	0.00	0.00
4262	Ulaganja u računalne programe	2,625	100,000	0	0.00	0.00

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2018.	IZVORNI PLAN 2019.	IZVRŠENJE 2019.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
NETO FINANCIRANJE		2,399,138,250	958,472,867	992,139,815	41.35	103.51
FOND OSIGURANJA DEPOZITA			958,472,867	992,139,815		103.51
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE	2,399,138,250	958,472,867	992,139,815	41.35	103.51
52	Izdaci za ulaganja u vrijednose papire	2,399,138,250	958,472,867	992,139,815	41.35	103.51
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	2,399,138,250	958,472,867	992,139,815	41.35	103.51
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri	2,399,138,250	958,472,867	992,139,815	41.35	103.51

II. POSEBNI DIO

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS
		2019.	2019.	
1		2	3	4=3/2*100
04	DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	970,508,867	1,000,847,101	103.13
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	966,094,719	997,251,048	103.22
100	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	966,094,719	997,251,048	103.22
A1000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	7,485,602	5,111,232	68.28
3	RASHODI POSLOVANJA	7,485,602	5,111,232	68.28
31	Rashodi za zaposlene	2,833,263	2,482,327	87.61
311	Plaće	2,286,090	1,569,869	68.67
3111	Plaće za redovan rad	2,286,090	1,569,869	68.67
312	Ostali rashodi za zaposlene	88,209	123,227	139.70
3121	Ostali rashodi za zaposlene	88,209	123,227	139.70
313	Doprinosi na plaće	458,964	789,230	171.96
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	0	490,959	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	402,534	298,271	74.10
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	56,430	0	0.00
32	Materijalni rashodi	2,147,426	1,025,605	47.76
321	Naknade troškova zaposlenima	273,010	170,057	62.29
3211	Službena putovanja	151,108	112,252	74.29
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	72,937	35,304	48.40
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	48,965	22,501	45.95
322	Rashodi za materijal i energiju	280,381	101,708	36.28
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	73,811	51,680	70.02
3223	Energija	191,269	46,059	24.08
3225	Sitni inventar i auto gume	15,302	3,969	25.94
323	Rashodi za usluge	1,187,890	527,072	44.37
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	99,460	48,321	48.58
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	45,905	44,290	96.48
3233	Usluge promidžbe i informiranja	30,603	14,308	46.75
3234	Komunalne usluge	316,231	60,006	18.98
3235	Zakupnine i najamnine	63,754	22,056	34.60
3237	Intelektualne i osobne usluge	285,104	153,688	53.91
3238	Računalne usluge	193,819	112,305	57.94
3239	Ostale usluge	153,015	72,098	47.12
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	406,145	226,767	55.83
3292	Premije osiguranja	11,009	3,048	27.68
3293	Reprezentacija	38,254	34,888	91.20
3294	Članarine	295,676	87,960	29.75
3295	Pristojbe i naknade	61,206	1,767	2.89
3299	Ostali rashodi (zaštita na radu i rashodi amortizacije)	15,000	99,104	660.70
34	Financijski rashodi	69,913	100,133	143.22
343	Ostali financijski rashodi	69,913	100,133	143.22
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	47,108	11,366	24.13
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	9,152	2,608	28.50
3433	Zatezne kamate	13,653	1,276	9.34
3434	Ostali financijski rashodi	0	84,883	
38	Ostali rashodi	2,435,000	1,503,168	61.73
383	Kazne, penali i naknade štete	2,435,000	1,503,168	61.73

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS
		2019.	2019.	
	1	2	3	4=3/2*100
3831	Troškovi izgubljenih sporova	2,435,000	1,503,168	61.73
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	21,250		0.00
4222	Komunikacijska oprema	15,000	0	0.00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	15,000	0	0.00
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		0.00
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
A4001	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	958,472,867	992,139,815	103.51
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	958,472,867	992,139,815	103.51
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	958,472,867	992,139,815	103.51
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	958,472,867	992,139,815	103.51
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri	958,472,867	992,139,815	103.51
	SANACIJSKI FOND	4,079,893	3,235,888	79.31
100	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	4,079,893	3,235,888	79.31
A1000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	4,036,018	3,235,888	80.18
3	RASHODI POSLOVANJA	4,036,018	3,235,888	80.18
31	Rashodi za zaposlene	3,027,959	2,234,094	73.78
311	Plaće	2,004,753	1,412,882	70.48
3111	Plaće za redovan rad	2,204,753	1,412,882	64.08
312	Ostali rashodi za zaposlene	384,932	110,904	28.81
3121	Ostali rashodi za zaposlene	384,932	110,904	28.81
313	Doprinosi na plaće	438,273	710,307	162.07
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	0	441,863	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	385,605	268,444	69.62
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	52,668	0	0.00
32	Materijalni rashodi	922,482	923,045	100.06
321	Naknade troškova zaposlenima	88,174	153,051	173.58
3211	Službena putovanja	51,909	101,027	194.62
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	19,739	31,774	160.97
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	16,526	20,251	122.54
322	Rashodi za materijal i energiju	90,776	91,538	100.84
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	28,805	46,512	161.47
3223	Energija	57,381	41,453	72.24
3225	Sitni inventar i auto gume	4,590	3,572	77.81
323	Rashodi za usluge	690,650	474,365	68.68
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	29,838	43,489	145.75
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	13,771	39,861	289.45
3233	Usluge promidžbe i informiranja	9,181	12,877	140.26

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS
		2019.	2019.	
1		2	3	4=3/2*100
3234	Komunalne usluge	82,628	54,005	65.36
3235	Zakupnine i najamnine	34,426	19,850	57.66
3237	Intelektualne i osobne usluge	419,815	138,319	32.95
3238	Računalne usluge	55,085	101,075	183.49
3239	Ostale usluge	45,905	64,889	141.36
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	52,882	204,091	385.94
3292	Premije osiguranja	4,545	2,743	60.35
3293	Reprezentacija	11,476	31,399	273.61
3294	Članarine	138	79,164	57,484.34
3295	Pristojbe i naknade	36,724	1,591	4.33
3299	Ostali rashodi (zaštita na radu i rashodi amortizacije)	0	89,194	
34	Financijski rashodi	27,078	78,749	290.82
343	Ostali financijski rashodi	27,078	78,749	290.82
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	14,745	10,229	69.37
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	8,237	2,347	28.50
3433	Zatezne kamate	4,096	1,148	28.03
3434	Ostali financijski rashodi	0	65,024	
38	Ostali rashodi	58,500	0	0.00
383	Kazne, penali i naknade štete	58,500	0	0.00
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	58,500	0	0.00
K2002	OPREMANJE	16,875	0	0.00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	16,875	0	0.00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	16,875	0	0.00
422	Postrojenja i oprema	16,875	0	0.00
4221	Uredska oprema i namještaj	7,875	0	0.00
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	359,543	107.57
103	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	334,255	359,543	107.57
A1004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	329,380	359,543	109.16
3	RASHODI POSLOVANJA	322,880	359,543	111.36
31	Rashodi za zaposlene	238,779	248,233	103.96
311	Plaće	191,447	156,987	82.00
3111	Plaće za redovan rad	191,447	156,987	82.00
312	Ostali rashodi za zaposlene	9,019	12,323	136.63
3121	Ostali rashodi za zaposlene	9,019	12,323	136.63
313	Doprinosi na plaće	38,313	78,923	206.00
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	0	49,096	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS
		2019.	2019.	
1		2	3	4=3/2*100
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	32,571	29,827	91.58
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	5,742	0	0.00
32	Materijalni rashodi	81,092	102,561	126.47
321	Naknade troškova zaposlenima	20,060	17,006	84.77
3211	Službena putovanja	4,810	11,225	233.39
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	9,334	3,530	37.82
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	5,917	2,250	38.03
322	Rashodi za materijal i energiju	10,086	10,171	100.84
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	3,201	5,168	161.47
3223	Energija	6,376	4,606	72.24
3225	Sitni inventar i auto gume	510	397	77.81
323	Rashodi za usluge	45,070	52,707	116.95
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	3,315	4,832	145.75
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	1,530	4,429	289.45
3233	Usluge promidžbe i informiranja	1,020	1,431	140.26
3234	Komunalne usluge	9,181	6,001	65.36
3235	Zakupnine i najamnine	3,825	2,206	57.66
3237	Intelektualne i osobne usluge	12,957	15,369	118.61
3238	Računalne usluge	8,141	11,231	137.96
3239	Ostale usluge	5,101	7,210	141.36
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	5,876	22,677	385.93
3292	Premije i osiguranja	505	305	60.35
3293	Reprezentacija	1,275	3,489	273.61
3294	Članarine	15	8,796	57,484.34
3295	Pristojbe i naknade	4,080	177	4.33
3299	Ostali rashodi (zaštita na radu i rashodi amortizacije)	0	9,910	
34	Financijski rashodi	3,009	8,750	290.82
343	Ostali financijski rashodi	3,009	8,750	290.82
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	1,638	1,137	69.37
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	915	261	28.50
3433	Zatezne kamate	455	128	28.03
3434	Ostali financijski rashodi	0	7,225	
38	Ostali rashodi	6,500	0	0.00
383	Kazne, penali i naknade štete	6,500	0	0.00
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora i ostalo)	6,500	0	0.00
K2002	OPREMANJE	1,875	0	0.00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	1,875	0	0.00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	1,875	0	0.00
422	Postrojenja i oprema	1,875	0	0.00
4221	Uredska oprema i namještaj	875	0	0.00
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 2019. GODINU

1. RAČUN PRIHODA I RASHODA

Ukupni prihodi Agencije u razdoblju od 01.01.2019. do 31.12.2019. iznose 1.000.847.101 kn, što je 3,13% više u odnosu na plan, a čine ih sljedeće stavke:

- 433.164 kn od djelatnosti mandatnih poslova
- 533.575.040 kn prikupljene premije za Fond osiguranja depozita
- 191.028.867 kn prikupljeni doprinosi u sanacijski fond
- 273.541.760 kn prihodi od financijske imovine (kamate, trezorski zapisi i slično)
- 2.268.269 kn izvanredni prihodi (naplata iz sudskih postupaka).

Glavni razlog povećanja 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 Agencije u razdoblju od 01.01.2019. do 31.12.2019. iznose 8.707.286 kn što je za 26,53% manje u odnosu na plan. Ukupne rashode poslovanja čine operativni i izvanredni rashodi.

Operativni rashodi koji u 2019. iznose 7.204.118 kuna (što je za 22,96% manje od planiranih), proizlaze iz kontinuiranog djelovanja Agencije i čine ga rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, financijski rashodi te rashodi za nabavku nefinancijske imovine:

- materijalni rashodi iznose 2.051.210 kuna
- rashodi za zaposlene iznose 4.964.653 kuna
- financijski rashodi iznose 188.255 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. Ukupan iznos izvanrednih rashoda u 2019. godini iznosi 1.503.168 kuna (što je 39,87% manje u odnosu na plan), 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 2019. navedena sredstava ulagala u vrijednosne papire (trezorske zapise i obveznice) Ministarstva financija, te u strukturi izdataka bilježi izvršenje u iznosu od 5.815.226.984 kuna.

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:

- potraživanja iz stečajnih masa u iznosu od 468.124.813 kuna
- potraživanja za prihode po posebnim propisima u iznosu od 136.892.896 kuna, koje čine premije na osigurane depozite.

4. STANJE NEPODMIRENIH DOSPJELIH OBVEZA

Iznos nepodmirenih dospjelih obveza na dan 31. prosinca 2019. za Agenciju iznose 606.526 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 31. prosinca 2019. iznose 10.186.463 kuna, a odnose se na rezervacije za sudske sporove koje je Agencija preuzela u staroj sanaciji i koji se vode od 1995.