

**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	749.642.208 kuna
- ukupne rashode u iznosu od	10.123.757 kuna
- višak u iznosu od	739.518.451 kunu
- izdatke za finacijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od	739.518.451 kunu.

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	720.660.000	28.982.208	749.642.208	104,02
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	
UKUPNI PRIHODI	720.660.000	28.982.208	749.642.208	104,02
RASHODI POSLOVANJA	9.938.757	0	9.938.757	100,00
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	185.000	0	185.000	100,00
UKUPNI RASHODI	10.123.757	0	10.123.757	100,00
RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	710.536.243	28.982.208	739.518.451	104,08

B. RAČUN FINANCIRANJA

	Plan za 2020.	Povećanje/ smanjenje	Novi plan za 2020.	Indeks
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	0	
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	710.536.243	28.982.208	739.518.451	104,08
PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	0	0	0	
PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆU GODINU	0	0	0	
NETO FINANCIRANJE	-710.536.243	-28.982.208	-739.518.451	104,08
VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	0	

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	545.370.000	7.725.721	553.095.721	101,42
	64		Prihodi od imovine	525.370.000	3.022	525.373.022	100,00
		641	Prihodi od financijske imovine	525.370.000	3.022	525.373.022	100,00
	65		Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	20.000.000	7.722.699	27.722.699	138,61
		652	Prihodi po posebnim propisima	20.000.000	7.722.699	27.722.699	138,61
			SANACIJSKI FOND				
6			PRIHODI POSLOVANJA	175.000.000	21.267.063	196.267.063	112,15
	64		Prihodi od imovine	175.000.000	21.267.063	196.267.063	112,15
		641	Prihodi od financijske imovine	175.000.000	21.267.063	196.267.063	112,15
			MANDATNI POSLOVI				
6			PRIHODI POSLOVANJA	290.000	-10.576	279.424	96,35
	64		Prihodi od imovine	0	302	302	
		641	Prihodi od financijske imovine	0	302	302	
	66		Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	290.000	-10.878	279.122	96,25
		661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	290.000	-10.878	279.122	96,25

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	9.938.757	0	9.938.757	100,00
	31		Rashodi za zaposlene	5.238.000	45.850	5.283.850	100,88
		311	Plaće (Bruto)	3.365.000	0	3.365.000	100,00
		312	Ostali rashodi za zaposlene	181.000	0	181.000	100,00
		313	Doprinosi na plaće	1.692.000	45.850	1.737.850	102,71
	32		Materijalni rashodi	3.100.757	81.742	3.182.499	102,64
		321	Naknade troškova zaposlenima	375.244	0	375.244	100,00
		322	Rashodi za materijal i energiju	370.000	-45.850	324.150	87,61
		323	Rashodi za usluge	1.890.610	127.592	2.018.202	106,75
		329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	464.903	0	464.903	100,00
	34		Financijski rashodi	100.000	398.620	498.620	498,62
		343	Ostali financijski rashodi	100.000	398.620	498.620	498,62
	38		Ostali rashodi	1.500.000	-526.212	973.788	64,92
		383	Kazne, penali i naknade štete	1.500.000	-526.212	973.788	64,92
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	-710.536.243	-28.982.214	-739.518.457	104,08
			FOND OSIGURANJA DEPOZITA	710.536.243	28.982.214	739.518.457	104,08
5			IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	710.536.243	28.982.214	739.518.457	104,08
	52		Izdaci za ulaganja u vrijednose papire	710.536.243	-646.017.786	64.518.457	9,08
		524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	237.536.243	-173.017.786	64.518.457	27,16
	53		Izdaci za dionice i udjele u glavnici	473.000.000	202.000.000	675.000.000	142,71
		533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	473.000.000	202.000.000	675.000.000	142,71

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	720.660.000	28.982.207	749.642.207	104,02
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	716.917.534	-647.337.207	69.580.327	9,71
4000	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	716.917.534	-647.337.207	69.580.327	9,71
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	6.245.041	-1.275.664	4.969.377	79,57
31	Rashodi za zaposlene	2.560.646	81.280	2.641.926	103,17
311	Plaće	1.642.934	39.566	1.682.500	102,41
312	Ostali rashodi za zaposlene	87.647	2.853	90.500	103,26
313	Doprinosi na plaće	830.065	38.861	868.926	104,68
32	Materijalni rashodi	2.114.482	-523.234	1.591.248	75,25
321	Naknade troškova zaposlenima	268.713	-81.091	187.622	69,82
322	Rashodi za materijal i energiju	272.112	-110.038	162.074	59,56
323	Rashodi za usluge	1.167.512	-158.411	1.009.101	86,43
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	406.145	-173.694	232.451	57,23
34	Financijski rashodi	69.913	179.396	249.309	356,60
343	Ostali financijski rashodi	69.913	179.396	249.309	356,60
38	Ostali rashodi	1.500.000	-1.013.106	486.894	32,46
383	Kazne, penali i naknade štete	1.500.000	-1.013.106	486.894	32,46
K400000	OPREMANJE	56.250	-18.750	37.500	66,67
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	56.250	-18.750	37.500	66,67
422	Postrojenja i oprema	56.250	-18.750	37.500	66,67
K400001	INFORMATIZACIJA	80.000	-25.000	55.000	68,75
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	-25.000	50.000	66,67
426	Nematerijalna proizvedena imovina	75.000	-25.000	50.000	66,67
A400001	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	710.536.243	-646.017.793	64.518.450	9,08
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	237.536.243	-173.017.793	64.518.450	27,16
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	237.536.243	-173.017.793	64.518.450	27,16
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	473.000.000	-473.000.000	0	0,00
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	473.000.000	-473.000.000	0	0,00
	SANACIJSKI FOND	3.439.037	676.116.656	679.555.693	19.760,06
4002	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	3.439.037	676.116.656	679.555.693	19.760,06
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	3.395.162	1.077.281	4.472.443	131,73
31	Rashodi za zaposlene	2.461.515	-83.783	2.377.732	96,60
311	Plaće	1.584.480	-70.230	1.514.250	95,57
312	Ostali rashodi za zaposlene	84.391	-2.941	81.450	96,52
313	Doprinosi na plaće	792.644	-10.612	782.032	98,66
32	Materijalni rashodi	906.569	525.557	1.432.126	157,97
321	Naknade troškova zaposlenima	86.786	82.074	168.860	194,57
322	Rashodi za materijal i energiju	88.099	57.769	145.868	165,57
323	Rashodi za usluge	678.802	229.389	908.191	133,79
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	52.882	156.325	209.207	395,61
34	Financijski rashodi	27.078	197.302	224.380	828,65
343	Ostali financijski rashodi	27.078	197.302	224.380	828,65
38	Ostali rashodi	0	438.205	438.205	
383	Kazne, penali i naknade štete	0	438.205	438.205	

Šifra	Naziv	Plan za 2020.	Povećanje/ smanjenje	Novi plan za 2020.	Indeks
K400002	OPREMANJE	16.875	16.875	33.750	200,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	16.875	16.875	33.750	200,00
422	Postrojenja i oprema	16.875	16.875	33.750	200,00
K400003	INFORMATIZACIJA	27.000	22.500	49.500	183,33
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	22.500	45.000	200,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	22.500	22.500	45.000	200,00
A400003	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	0	675.000.000	675.000.000	
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	0	675.000.000	675.000.000	
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih finansijskih institucija izvan javnog sektora	0	675.000.000	675.000.000	
	MANDATNI POSLOVI	303.428	202.759	506.187	166,82
4004	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	303.428	202.759	506.187	166,82
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	298.553	198.384	496.937	166,45
31	Rashodi za zaposlene	215.839	48.353	264.192	122,40
311	Plaće	137.586	30.664	168.250	122,29
312	Ostali rashodi za zaposlene	8.962	88	9.050	100,98
313	Doprinosi na plaće	69.291	17.601	86.892	125,40
32	Materijalni rashodi	79.706	79.419	159.125	199,64
321	Naknade troškova zaposlenima	19.744	-982	18.762	95,03
322	Rashodi za materijal i energiju	9.789	6.419	16.208	165,57
323	Rashodi za usluge	44.297	56.613	100.910	227,80
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	5.876	17.369	23.245	395,60
34	Financijski rashodi	3.009	21.922	24.931	828,67
343	Ostali financijski rashodi	3.009	21.922	24.931	828,67
38	Ostali rashodi	0	48.689	48.689	
383	Kazne, penali i naknade štete	0	48.689	48.689	
K400004	OPREMANJE	1.875	1.875	3.750	200,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	1.875	1.875	3.750	200,00
422	Postrojenja i oprema	1.875	1.875	3.750	200,00
K400005	INFORMATIZACIJA	3.000	2.500	5.500	183,33
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	2.500	5.000	200,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	2.500	2.500	5.000	200,00

**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.

Od 1. listopada 2020. Republika Hrvatska je postala članica Europske bankarske unije, čime je ušla u sustav jedinstvenog sanacijskog mehanizma EU, što znači da se sredstva prikupljena za sanacijski doprinos više neće držati na nacionalnoj razini (na računu HNB-a) nego na računu Jedinstvenog sanacijskog fonda (u tzv. „hrvatskom pretincu“).

PRIHODI

Ukupni prihodi Agencije u odnosu na izvorno planirana sredstva u iznosu od 720.660.000 kn povećani su za 28.982.208 kn i u novom planu iznose 749.642.208 kn. Povećanje se odnosi na povećane prihode od stečajnih postupaka i prihode od sanacijskog doprinosa, čiji je rast uzrokovan povećanjem osnovice u odnosu na ranije planirano.

RAČUN FINANCIRANJA

U ranijem planu bio je predviđen prijenos dijela sredstava u iznosu 473.000.000 kn, međutim, ulaskom RH u sustav jedinstvenog sanacijskog mehanizma EU, RH je u obavezi prebaciti iznos prema točnom izračunu, a koji iznos je 675.000.000 kn. Posljedično dolazi do smanjenja pozicije 524 Izdaci za ostale vrijednosne papire sa prethodno planiranih 237.536.243 kn na 64.518.457 kn.