

**IZVRŠENJE FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH
ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA 2020. GODINU**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2019.	IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	1.000.847.101	749.642.208	797.110.228	79,64	106,33
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0			-	-
	UKUPNI PRIHODI	1.000.847.101	749.642.208	797.110.228	79,64	106,33
3	RASHODI POSLOVANJA	8.707.286	9.938.757	29.690.128	340,98	298,73
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	185.000	0	-	-
	UKUPNI RASHODI	8.707.286	10.123.757	29.690.128	340,98	293,27
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	992.139.815	739.518.451	767.420.100	77,35	103,77

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2019.	IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	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	992.139.815	739.518.451	767.420.100	77,35	103,77
	PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	0	0	0	-	-
	PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	0	0	0	-	-
	NETO FINANCIRANJE	-992.139.815	-739.518.451	-767.420.100	77,35	103,77

	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 2019.	IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	1.000.847.101	749.642.208	797.110.228	79,64	106,33
64	Prihodi od imovine	732.237.183	721.640.387	762.232.027	104,10	105,62
641	Prihodi od financijske imovine	732.237.183	721.640.387	762.232.027	104,10	105,62
6412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	7.572.039	5.000.000	6.789.059	89,66	135,78
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	10.798	6.043	9.894	91,62	
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	50.438	0	993.293	1.969,32	
6419	Ostali prihodi od financijske imovine	724.603.907	716.634.344	754.439.780	104,12	105,28
642	Prihodi od nefinancijske imovine	0	0	0		
6422	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	0	0	0		
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	268.176.754	27.722.699	34.598.566	12,90	124,80
652	Prihodi po posebnim propisima	268.176.754	27.722.699	34.598.566	12,90	124,80
6526	Ostali nespomenuti prihodi	268.176.754	27.722.699	34.598.566	12,90	124,80
	Prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacije...	268.176.754	27.722.699	34.598.566	12,90	124,80
66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	433.164	279.122	279.635	64,56	100,18
661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	433.164	279.122	279.635	64,56	100,18
6615	Prihodi od pruženih usluga	433.164	279.122	279.635	64,56	100,18

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2019.	IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
3	RASHODI POSLOVANJA	8.707.286	9.938.757	29.690.128	340,98	298,73
31	Rashodi za zaposlene	4.964.653	5.283.850	4.361.121	87,84	82,54
311	Plaće (Bruto)	3.139.738	3.365.000	2.571.957	81,92	76,43
3111	Plaće za redovan rad	3.139.738	3.365.000	2.571.957	81,92	76,43
312	Ostali rashodi za zaposlene	246.454	181.000	57.012	23,13	31,50
3121	Ostali rashodi za zaposlene	246.454	181.000	57.012	23,13	31,50
313	Doprinosi na plaće	1.578.460	1.737.850	1.732.152	109,74	99,67
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	981.918	1.229.585	1.203.712	122,59	97,90
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	596.542	508.265	528.440	88,58	103,97
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	0	0	0		
32	Materijalni rashodi	2.051.210	3.182.499	2.515.045	122,61	79,03
321	Naknade troškova zaposlenima	340.114	375.244	72.484	21,31	19,32
3211	Službena putovanja	224.504	207.827	30.638	13,65	14,74
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	70.608	96.010	9.796	13,87	10,20
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	45.001	71.407	32.050	71,22	44,88
322	Rashodi za materijal i energiju	203.417	324.150	132.647	65,21	40,92
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	103.361	105.817	55.181	53,39	52,15
3223	Energija	92.118	197.931	73.588	79,88	37,18
3225	Sitni inventar i auto gume	7.938	20.402	3.878	48,85	19,01
323	Rashodi za usluge	1.054.145	2.018.202	1.909.963	181,19	94,64
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	96.643	132.613	98.061	101,47	73,95
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	88.580	86.206	304.934	344,25	353,73
3233	Usluge promidžbe i informiranja	28.615	265.000	202.859	708,91	76,55
3234	Komunalne usluge	120.012	100.000	68.760	57,29	68,76
3235	Zakupnine i najamnine	44.111	193.645	91.972	208,50	47,50
3236	Pregledi radnika	0	0	0		
3237	Intelektualne i osobne usluge	307.375	761.792	633.494	206,10	83,16
3238	Računalne usluge	224.611	260.004	316.587	140,95	121,76
3239	Ostale usluge	144.197	218.942	193.297	134,05	88,29
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	453.535	464.903	399.951	88,19	86,03
3292	Premije i osiguranja	6.095	16.060	8.374	137,38	52,14
3293	Reprezentacija	69.776	51.005	13.488	19,33	26,44
3294	Članarine	175.919	295.827	232.606	132,22	78,63
3295	Pristojbe i naknade	3.535	102.011	445	12,59	0,44
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	198.209	0	145.038	73,17	
34	Financijski rashodi	188.255	498.620	1.882.122	999,77	377,47
343	Ostali financijski rashodi	188.255	498.620	1.882.122	999,77	377,47
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	23.355	63.492	23.137	99,07	36,44
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	5.216	260.168	1.495.457	28.667,93	574,80
3433	Zatezne kamate	2.551	18.204	234	9,17	1,28
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi (CERP naknada)	157.132	156.756	363.295		
38	Ostali rashodi	1.503.168	973.788	20.931.840	1.392,52	2.149,53
381	Tekuće donacije	0	0	25.000		
3811	Tekuće donacije u novcu	0	0	25.000		
383	Kazne, penali i naknade štete	1.503.168	973.788	20.906.840	1.390,85	2.146,96
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	1.503.168	973.788	20.906.840	1.390,85	2.146,96
3835	Kazne	0	0	0		
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	185.000	0		
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	0	10.000	0		
412	Nematerijalna imovina	0	10.000	0		
4123	Licence	0	10.000	0		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	0	175.000	0		
422	Postrojenja i oprema	0	75.000	0		
4221	Uredska oprema i namještaj	0	35.000	0		
4222	Komunikacijska oprema	0	20.000	0		
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	0	20.000	0		
426	Nematerijalna proizvedena imovina	0	100.000	0		
4262	Ulaganja u računalne programe	0	100.000	0		

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2019.	IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
	NETO FINANCIRANJE	-992.139.815	-739.518.451	-767.420.100	77,35	103,77
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	992.139.815	739.518.451	767.420.100	77,35	103,77
52	Izdaci za ulaganja u vrijednose papire	992.139.815	64.518.451	91.999.026	9,27	142,59
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	992.139.815	64.518.451	91.999.026	9,27	142,59
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri	992.139.815	64.518.451	91.999.026	9,27	142,59
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	0	675.000.000	675.421.074		100,06
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	0	675.000.000	675.421.074		100,06
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija	0	675.000.000	675.421.074		100,06

II. POSEBNI DIO

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
004	DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	749.642.207	797.110.228	106,33
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	69.580.328	95.828.887	137,72
4000	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	69.580.328	95.828.887	137,72
A40000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	4.969.377	4.735.155	95,29
3	RASHODI POSLOVANJA	4.969.377	4.735.155	95,29
31	Rashodi za zaposlene	2.641.926	1.829.570	69,25
311	Plaće	1.682.500	1.239.048	73,64
3111	Plaće za redovan rad	1.682.500	1.239.048	73,64
312	Ostali rashodi za zaposlene	90.500	28.506	31,50
3121	Ostali rashodi za zaposlene	90.500	28.506	31,50
313	Doprinosi na plaće	868.926	562.016	64,68
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	614.793	312.484	50,83
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	254.133	249.532	98,19
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	0	0	
32	Materijalni rashodi	1.591.248	1.572.475	98,82
321	Naknade troškova zaposlenima	187.622	35.222	18,77
3211	Službena putovanja	103.914	14.299	13,76
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	48.004	4.898	10,20
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	35.704	16.025	44,88
322	Rashodi za materijal i energiju	162.074	66.831	41,23
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	52.908	28.098	53,11
3223	Energija	98.965	36.794	37,18
3225	Sitni inventar i auto gume	10.201	1.939	19,01
323	Rashodi za usluge	1.009.101	1.184.312	117,36
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	66.306	49.031	73,95
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	43.103	152.467	353,73
3233	Usluge promidžbe i informiranja	132.500	90.865	68,58
3234	Komunalne usluge	50.000	34.380	68,76
3235	Zakupnine i najamnine	96.823	49.661	51,29
3236	Pregledi radnika	0	0	
3237	Intelektualne i osobne usluge	380.896	498.459	130,86
3238	Računalne usluge	130.002	198.258	152,50
3239	Ostale usluge	109.471	111.193	101,57
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	232.451	286.110	123,08
3292	Premije osiguranja	8.030	4.187	52,14
3293	Reprezentacija	25.503	6.744	26,44
3294	Članarine	147.913	202.649	137,01
3295	Pristojbe i naknade	51.005	11	0,02
3299	Ostali rashodi (zaštita na radu i rashodi amortizacije)	0	72.519	
34	Financijski rashodi	249.309	632.643	253,76
343	Ostali financijski rashodi	249.309	632.643	253,76
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	31.746	11.631	36,64
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	130.083	259.861	199,77
3433	Zatezne kamate	9.102	117	1,28
3434	Ostali financijski rashodi	78.378	361.034	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
38	Ostali rashodi	486.894	700.467	143,86
381	Tekuće donacije	0	12.500	
3811	Tekuće donacije u novcu	0	12.500	
383	Kazne, penali i naknade štete	486.894	687.967	141,30
3831	Troškovi izgubljenih sporova	486.894	687.967	141,30
K400000	OPREMANJE	37.500	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	37.500	0	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	37.500	0	0,00
422	Postrojenja i oprema	37.500	0	0,00
4221	Uredska oprema i namještaj	17.500		0,00
4222	Komunikacijska oprema	10.000	0	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	10.000	0	0,00
K400001	INFORMATIZACIJA	55.000	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	55.000	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	50.000	0	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	50.000	0	0,00
4262	Ulaganja u računalne programe	50.000	0	0,00
A400001	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	64.518.451	91.093.732	141,19
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	64.518.451	91.093.732	141,19
52	Izdaci za ulaganja u vrijednose papire	64.518.451	91.093.732	141,19
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	64.518.451	91.093.732	141,19
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri	64.518.451	91.093.732	141,19
	SANACIJSKI FOND	679.555.693	700.993.335	103,15
4002	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	679.555.693	700.993.335	103,15
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	4.472.443	24.666.967	551,53
3	RASHODI POSLOVANJA	4.472.443	24.666.967	551,53
31	Rashodi za zaposlene	2.377.732	2.348.594	98,77
311	Plaće	1.514.250	1.209.005	79,84
3111	Plaće za redovan rad	1.514.250	1.209.005	79,84
312	Ostali rashodi za zaposlene	81.450	25.656	31,50
3121	Ostali rashodi za zaposlene	81.450	25.656	31,50
313	Doprinosi na plaće	782.032	1.113.934	142,44
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	553.313	859.980	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	228.719	253.954	111,03
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	0	0	
32	Materijalni rashodi	1.432.126	840.366	58,68
321	Naknade troškova zaposlenima	168.860	33.739	19,98
3211	Službena putovanja	93.522	14.909	15,94
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	43.205	4.408	10,20
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	32.133	14.423	44,88
322	Rashodi za materijal i energiju	145.868	59.235	40,61
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	47.618	24.375	51,19
3223	Energija	89.069	33.115	37,18
3225	Sitni inventar i auto gume	9.181	1.745	19,01

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
323	Rashodi za usluge	908.191	644.892	71,01
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	59.676	44.128	73,95
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	38.793	137.220	353,72
3233	Usluge promidžbe i informiranja	119.250	105.423	88,41
3234	Komunalne usluge	45.000	30.942	68,76
3235	Zakupnine i najamnine	87.140	38.080	43,70
3236	Pregledi radnika	0	0	
3237	Intelektualne i osobne usluge	342.806	124.565	36,34
3238	Računalne usluge	117.002	90.641	77,47
3239	Ostale usluge	98.524	73.894	75,00
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	209.207	102.500	48,99
3292	Premije osiguranja	7.227	3.768	52,14
3293	Reprezentacija	22.952	6.070	26,45
3294	Članarine	133.123	26.961	20,25
3295	Pristojbe i naknade	45.905	434	0,95
3299	Ostali rashodi (zaštita na radu i rashodi amortizacije)	0	65.267	
34	Financijski rashodi	224.380	1.247.883	556,15
343	Ostali financijski rashodi	224.380	1.247.883	556,15
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	28.571	10.371	36,30
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	117.077	1.235.372	1.055,18
3433	Zatezne kamate	8.192	105	1,28
3434	Ostali financijski rashodi	70.540	2.035	
38	Ostali rashodi	438.205	20.230.123	4.616,59
381	Tekuće donacije	0	11.250	
3811	Tekuće donacije u novcu	0	11.250	
383	Kazne, penali i naknade štete	438.205	20.218.873	4.614,02
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	438.205	20.218.873	4.614,02
K400002	OPREMANJE	33.750	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	33.750	0	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	33.750	0	0,00
422	Postrojenja i oprema	33.750	0	0,00
4221	Uredska oprema i namještaj	15.750	0	0,00
4222	Komunikacijska oprema	9.000	0	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	9.000	0	0,00
K400003	INFORMATIZACIJA	49.500	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	4.500	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	45.000	0	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	45.000	0	0,00
4262	Ulaganja u računalne programe	45.000	0	0,00
A400003	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	675.000.000	676.326.368	100,20
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJM	675.000.000	676.326.368	100,20
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	675.000.000	676.326.368	100,20
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	675.000.000	676.326.368	100,20
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija	675.000.000	676.326.368	100,20

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2020.	IZVRŠENJE 2020.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
	MANDATNI POSLOVI	506.186	288.006	56,90
4004	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	506.186	288.006	56,90
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	496.936	288.006	57,96
3	RASHODI POSLOVANJA	496.936	288.006	57,96
31	Rashodi za zaposlene	264.192	182.957	69,25
311	Plaće	168.250	123.905	73,64
3111	Plaće za redovan rad	168.250	123.905	73,64
312	Ostali rashodi za zaposlene	9.050	2.851	31,50
3121	Ostali rashodi za zaposlene	9.050	2.851	31,50
313	Doprinosi na plaće	86.892	56.202	64,68
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	61.479	31.248	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	25.413	24.953	98,19
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	0	0	#DIV/0!
32	Materijalni rashodi	159.125	102.203	64,23
321	Naknade troškova zaposlenima	18.762	3.522	18,77
3211	Službena putovanja	10.391	1.430	13,76
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	4.801	490	10,20
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	3.570	1.603	44,89
322	Rashodi za materijal i energiju	16.208	6.582	40,61
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	5.291	2.708	51,19
3223	Energija	9.897	3.679	37,18
3225	Sitni inventar i auto gume	1.020	194	19,01
323	Rashodi za usluge	100.910	80.759	80,03
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	6.631	4.903	73,94
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	4.310	15.247	353,75
3233	Usluge promidžbe i informiranja	13.250	6.571	49,59
3234	Komunalne usluge	5.000	3.438	68,76
3235	Zakupnine i najamnine	9.682	4.231	43,70
3236	Pregledi radnika	0	0	
3237	Intelektualne i osobne usluge	38.090	10.471	27,49
3238	Računalne usluge	13.000	27.688	212,98
3239	Ostale usluge	10.947	8.210	75,00
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	23.245	11.341	48,79
3292	Premije i osiguranja	803	419	52,14
3293	Reprezentacija	2.550	674	26,45
3294	Članarine	14.791	2.996	20,25
3295	Pristojbe i naknade	5.101	0	0,00
3299	Ostali rashodi (zaštita na radu i rashodi amortizacije)	0	7.252	
34	Financijski rashodi	24.930	1.596	6,40
343	Ostali financijski rashodi	24.930	1.596	6,40
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	3.175	1.134	35,72
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	13.007	224	1,72
3433	Zatezne kamate	910	12	1,29
3434	Ostali financijski rashodi	7.838	226	
38	Ostali rashodi	48.689	1.250	2,57
381	Tekuće donacije	0	1.250	
3811	Tekuće donacije u novcu	0	1.250	
383	Kazne, penali i naknade štete	48.689	0	0,00
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora i ostalo)	48.689	0	0,00

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS
		2020.	2020.	
1		2	3	4=3/2*100
K400004	OPREMANJE	3.750	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	3.750	0	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	3.750	0	0,00
422	Postrojenja i oprema	3.750	0	0,00
4221	Uredska oprema i namještaj	1.750	0	0,00
4222	Komunikacijska oprema	1.000	0	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	1.000	0	0,00
K400005	INFORMATIZACIJA	5.500	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	5.500	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	5.000	0	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	5.000	0	0,00
4262	Ulaganja u računalne programe	5.000	0	0,00

**OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA
DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU
BANAKA ZA 2020. GODINU**

1. RAČUN PRIHODA I RASHODA

Ukupni prihodi Agencije u razdoblju od 01.01.2020. do 31.12.2020. iznose 797.110.228 kn, što je 6,33% više u odnosu na plan, a čine ih sljedeće stavke:

- 279.635 kn od djelatnosti mandatnih poslova
- 558.175.437 kn prikupljene premije za Fond osiguranja depozita
- 196.264.344 kn prikupljeni doprinosi u sanacijski fond
- 7.792.246 kn prihodi od financijske imovine (kamate, trezorski zapisi i slično)
- 34.598.566 kn izvanredni prihodi (naplata iz sudskih postupaka).

Glavni razlog povećanja u odnosu na plan proizlazi iz obračunatih tečajnih razlika i naplate u stečajnim postupcima banaka.

Tečajne razlike posljedica su transfera sredstava u SRF. Naplata iz stečajnih postupaka ovisi o eksternim faktorima (vođenju stečajnih postupaka koji nisu u nadležnosti DAB-a) te predstavlja prihod čija naplata nije linearna i kontinuirana pa ih je teško precizno planirati, stoga su moguća i česta značajna odstupanja realizacije u odnosu na plan u izvještajnim razdobljima.

Ukupni rashodi Agencije u razdoblju od 01.01.2020. do 31.12.2020. iznose 29.690.128 kn što je povećanje u odnosu na plan za 198,73%. Ukupne rashode poslovanja čine operativni i izvanredni rashodi.

Operativni rashodi koji u 2020. iznose 8.758.288 kuna (što je za 21,62% više od planiranih), proizlaze iz kontinuiranog djelovanja Agencije i čine ga rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, financijski rashodi te rashodi za nabavku nefinancijske imovine:

- rashodi za zaposlene iznose 4.361.121 kunu (što je 12,16% manje u odnosu na prethodnu godinu)
- materijalni rashodi iznose 2.515.045 kuna (što je 22,61% više u odnosu na prethodnu godinu)
- financijski rashodi iznose 1.882.122 kune (što je, kao posljedica tečajnih razlika, za 899,77% više u odnosu na prethodnu godinu)

Porast operativnih (materijalnih) rashoda u odnosu na plan rezultat je aktivnosti koje je Agencija poduzela zbog sanacije oštećenja nastalih u potresu te troškova povezanih sa pandemijom COVID-19 virusa.

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 2020. godini iznosi 20.931.840 kuna (što je 1.292,52% više u odnosu na plan), a isti su nastali kao posljedica isplata osiguranih depozita po sudskim presudama i preuzetim jamstvima.

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 2020. navedena sredstava ulagala u vrijednosne papire (trezorske zapise i obveznice) Ministarstva financija.

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 i ostala potraživanja u iznosu od 417.089.307 kuna
- potraživanja za prihode po posebnim propisima u iznosu od 141.654.797 kuna, koje čine premije osiguranja depozita za zadnji kvartal 2020.

4. STANJE NEPODMIRENIH DOSPJELIH OBVEZA

Iznos nepodmirenih dospjelih obveza na dan 31. prosinca 2020. za Agenciju iznose 421.741 kn a odnose se na mjesečne obveze za zaposlene, materijalne/režijske troškove te mjesečnu obvezu PDV-a (sve podmireno u siječnju 2021.)

5. STANJE POTENCIJALNIH OBVEZA PO OSNOVI SUDSKIH POSTUPAKA

Stanje potencijalnih obveza po osnovi sudskih postupaka Agencije na dan 31. prosinca 2020. iznose 8.481.200 kuna, a odnose se na rezervacije za sudske sporove koje je Agencija preuzela u staroj sanaciji i koji se vode od 1995.