

**IZVRŠENJE FINANCIJSKOG PLANA
DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA
U PRVOM POLUGODIŠTU 2020. GODINE**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		Izvršenje 1.-6. 2019.	Izvorni plan za 2020.	Izvršenje 1.-6. 2020.	Indeks	Indeks
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	694.560.404	720.660.000	502.543.621	72,35	69,73
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	0,00	0,00
	UKUPNI PRIHODI	694.560.404	720.660.000	502.543.621	72,35	69,73
3	RASHODI POSLOVANJA	5.048.026	9.938.757	4.261.919	84,43	42,88
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKU IMOVINU	0	185.000	0	0,00	0,00
	UKUPNI RASHODI	5.048.026	10.123.757	4.261.919	84,43	42,10
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	689.512.378	710.536.243	498.281.702	72,27	70,13

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		Izvršenje 1.-6. 2019.	Izvorni plan za 2020.	Izvršenje 1.-6. 2020.	Indeks	Indeks
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	2.655.300	0	0	0,00	0,00
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	710.536.243	0	0,00	0,00
	PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	158.884.707	0	0	0,00	0,00
	PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	-851.052.385	0	-498.281.702	58,55	0,00
	NETO FINANCIRANJE	-689.512.378	-710.536.243	-498.281.702	72,27	70,13
	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. 2019.	Izvorni plan za 2020.	Izvršenje 1.-6. 2020.	Indeks 5=4/2*100	Indeks 6=4/3*100
1		2	3	4		
6	PRIHODI POSLOVANJA	694.560.404	720.660.000	502.543.621	72,35	69,73
64	Prihodi od imovine	456.742.589	700.370.000	476.181.401	104,26	67,99
641	Prihodi od financijske imovine	456.741.900	700.370.000	476.181.401	104,26	67,99
6412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	3.904.757	5.000.000	3.480.361	89,13	69,61
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	4.957	0	5.154	103,97	0,00
6414	Prihodi od zateznih kamata	0	0	0	0,00	0,00
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	0	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)	452.832.185	695.370.000	472.695.886	104,39	67,98
642	Prihodi od nefinancijske imovine	689	0	0	0	0,00
6422	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	0	0	0	0,00	0,00
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	689	0	0		0,00
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	237.575.601	20.000.000	26.222.699	11,04	131,11
652	Prihodi po posebnim propisima	237.575.601	20.000.000	26.222.699	11,04	131,11
6526	Ostali nespomenuti prihodi	237.575.601	20.000.000	26.222.699	11,04	131,11
	Prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacije...	237.562.504	20.000.000	26.222.699	11,04	131,11
	Refundacije iz prethodnih godina	13.097	0	0	0,00	0,00
66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	242.214	290.000	139.520	57,60	48,11
661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	242.214	290.000	139.520	57,60	48,11
6615	Prihodi od pruženih usluga	242.214	290.000	139.520	57,60	48,11

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Brojčana oznaka i naziv		Izvršenje 1.-6. 2019.	Izvorni plan za 2020.	Izvršenje 1.-6. 2020.	Indeks	Indeks
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
3	RASHODI POSLOVANJA	5.048.026	9.938.757	4.261.919	84,43	42,88
31	Rashodi za zaposlene	2.602.617	5.238.000	2.131.942	81,92	40,70
311	Plaće (Bruto)	1.787.500	3.365.000	1.244.882	69,64	37,00
3111	Plaće za redovan rad	1.787.500	3.365.000	1.244.882	69,64	37,00
312	Ostali rashodi za zaposlene	51.778	181.000	20.000	38,63	11,05
3121	Ostali rashodi za zaposlene	51.778	181.000	20.000	38,63	11,05
313	Doprinosi na plaće	763.340	1.692.000	867.060	113,59	51,24
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	416.071	1.136.775	612.808	147,28	53,91
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	347.269	555.225	254.252	73,21	45,79
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju	0	0	0		
32	Materijalni rashodi	1.157.880	3.100.757	1.496.309	129,23	48,26
321	Naknade troškova zaposlenima	151.638	375.244	65.447	43,16	17,44
3211	Službena putovanja	81.177	207.827	24.340	29,98	11,71
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni	39.449	96.010	9.057	22,96	9,43
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	31.011	71.407	32.050	103,35	44,88
322	Rashodi za materijal i energiju	92.490	370.000	71.992	77,84	19,46
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	43.132	105.817	31.789	73,70	30,04
3223	Energija	32.244	243.781	40.203	124,68	16,49
3225	Sitni inventar i auto gume	17.114	20.402	0	0,00	0,00
323	Rashodi za usluge	769.191	1.890.610	1.110.900	144,42	58,76
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	46.818	132.613	48.616	103,84	36,66
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	7.909	86.206	251.386	3.178,34	291,61
3233	Usluge promidžbe i informiranja	20.669	40.804	5.993	29,00	14,69
3234	Komunalne usluge	57.804	350.040	35.755	61,86	10,21
3235	Zakupnine i najamnine	31.949	102.005	73.959	231,49	72,51
3237	Intelektualne i osobne usluge	425.157	717.877	446.086	104,92	62,14
3238	Računalne usluge	106.659	257.045	136.317	127,81	53,03
3239	Ostale usluge	72.225	204.020	112.788	156,16	55,28
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	144.562	464.903	247.970	171,53	53,34
3292	Premije i osiguranja	6490	16.059	0	0,00	0,00
3293	Reprezentacija	20.870	51.005	8.935	42,81	17,52
3294	Članarine	116.862	295.829	232.606	199,04	78,63
3295	Pristojbe i naknade	200	102.010	445	222,60	0,44
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	140	0	5.984	4.274,11	0,00
34	Financijski rashodi	232.980	100.000	309.367	132,79	309,37
343	Ostali financijski rashodi	232.980	100.000	309.367	132,79	309,37
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	10.254	63.492	13.960	136,15	21,99
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	79	18.304	257.645	0,00	1.407,59
3433	Zatezne kamate	0	18.204	192	160.116,67	1,06
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi (CERP naknada)	222647,75	0	37.569	0,00	0,00
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	1.054.548	0	0	0,00	0,00
371	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	1.054.548	0	0	0,00	0,00
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu	1.054.548	0	0	0,00	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	0	1.500.000	324.301		21,62
383	Kazne, penali i naknade štete	0	1.500.000	324.301		21,62
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	0	1.500.000	324.301		21,62
3835	Kazne	0	0	0	0,00	0,00
386	Kapitalne pomoći kreditnim institucijama u javnom sektoru	0	0	0	0,00	0,00

Brojčana oznaka i naziv		Izvršenje 1.-6. 2019.	Izvorni plan za 2020.	Izvršenje 1.-6. 2020.	Indeks	Indeks
3861	Kapitalne pomoći kreditnim i ostalim finansijskim institucijama u javnom sektoru	0	0		0,00	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	185.000	0	0,00	0,00
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
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	Izvorni plan	Izvršenje	Indeks	Indeks
		1.-6. 2019.	za 2020.	1.-6. 2020.		
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
	NETO FINANCIRANJE	0	-710.536.243	0	0,00	0,00
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	0	710.536.243	0	0,00	0,00
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	710.536.243	0	0,00	0,00
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	0	237.536.243	0	0,00	0,00
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	0	237.536.243	0	0,00	0,00
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri	0	237.536.243	0	0,00	0,00
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	0	473.000.000	0	0,00	0,00
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih finansijskih	0	473.000.000	0	0,00	0,00
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih finansijskih institucija	0	473.000.000	0	0,00	0,00
8	PRIMICI OD IZDANIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA	2.655.300	0	0	0,00	
82	Trezorski zapisi	2.655.300	0	0	0,00	
821	Trezorski zapisi - tuzemni	2.655.300	0	0	0,00	
8211	Trezorski zapisi - tuzemni	2.655.300	0	0	0,00	

II. POSEBNI DIO

Brojčana oznaka i naziv		Izvorni plan za 2020.	Izvršenje 1.-6. 2020.	Indeks
1		2	3	4=3/2*100
004	DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	720.660.000	4.261.919	0,59
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	716.917.534	2.293.110	0,32
4000	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	716.917.534	2.293.110	0,32
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	6.245.041	2.293.110	36,72
3	RASHODI POSLOVANJA	6.245.041	2.293.110	36,72
31	Rashodi za zaposlene	2.560.646	1.065.971	41,63
311	Plaće	1.642.934	622.441	37,89
3111	Plaće za redovan rad	1.642.934	622.441	37,89
312	Ostali rashodi za zaposlene	87.647	10.000	11,41
3121	Ostali rashodi za zaposlene	87.647	10.000	11,41
313	Doprinosi na plaće	830.065	433.530	52,23
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	693.104	306.404	44,21
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	136.961	127.126	92,82
3133	Doprinosi za obvezno osiguranje u slučaju nezaposlenosti	0	0	
32	Materijalni rashodi	2.114.482	748.154	35,38
321	Naknade troškova zaposlenima	268.713	32.723	12,18
3211	Službena putovanja	148.730	12.170	8,18
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojen život	71.789	4.528	6,31
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	48.194	16.025	33,25
322	Rashodi za materijal i energiju	272.112	35.996	13,23
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	71.634	15.895	22,19
3223	Energija	185.627	20.102	10,83
3225	Sitni inventar i auto gume	14.851	0	0,00
323	Rashodi za usluge	1.167.512	555.450	47,58
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	97.753	24.308	24,87
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	45.118	125.693	278,59
3233	Usluge promidžbe i informiranja	30.078	2.997	9,96
3234	Komunalne usluge	310.806	17.877	5,75
3235	Zakupnine i najamnine	62.660	36.980	59,02
3237	Intelektualne i osobne usluge	280.213	223.043	79,60
3238	Računalne usluge	190.494	68.159	35,78
3239	Ostale usluge	150.390	56.394	37,50
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	406.145	123.985	30,53
3292	Premije i osiguranja	11.009	0	0,00
3293	Reprezentacija	38.254	4.467	11,68
3294	Članarine	295.676	116.303	39,33
3295	Pristojbe i naknade	61.206	223	0,36
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	0	2.992	
34	Financijski rashodi	69.913	154.683	221,25
343	Ostali financijski rashodi	69.913	154.683	221,25
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	47.108	6.980	14,82
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	9.152	128.823	1.407,59
3433	Zatezne kamate	13.653	96	0,70
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi (CERP naknada)	0	18.785	
38	Ostali rashodi	1.500.000	324.301	21,62
383	Kazne, penali i naknade štete	1.500.000	324.301	21,62
3831	Troškovi izgubljenih sporova	1.500.000	324.301	21,62
K400000	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 2020.	Izvršenje 1.-6. 2020.	Indeks
1		2	3	4=3/2*100
K400001	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
A400001	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	710.536.243	0	0,00
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	710.536.243	0	0,00
52	Izdaci za ulaganja u vrijednose papire	237.536.243	0	0,00
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	237.536.243	0	0,00
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri	237.536.243	0	0,00
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	473.000.000	0	0,00
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	473.000.000	0	0,00
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija	473.000.000	0	0,00
	SANACIJSKI FOND	3.439.037	1.771.928	51,52
4002	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	3.439.037	1.771.928	51,52
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	3.395.162	1.771.928	52,19
3	RASHODI POSLOVANJA	3.395.162	1.771.928	52,19
31	Rashodi za zaposlene	2.461.515	959.374	38,97
311	Plaće	1.584.480	560.197	35,36
3111	Plaće za redovan rad	1.584.480	560.197	35,36
312	Ostali rashodi za zaposlene	84.391	9.000	10,66
3121	Ostali rashodi za zaposlene	84.391	9.000	10,66
313	Doprinosi na plaće	792.644	390.177	49,22
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	661.858	275.764	41,67
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	130.786	114.413	87,48
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	0	0	
32	Materijalni rashodi	906.569	673.339	74,27
321	Naknade troškova zaposlenima	86.786	29.451	33,94
3211	Službena putovanja	51.092	10.953	21,44
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	19.429	4.075	20,98
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	16.265	14.423	88,67
322	Rashodi za materijal i energiju	88.099	32.396	36,77
3221	Službena putovanja	27.955	14.305	51,17
3223	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	55.689	18.091	32,49
3225	Stručno usavršavanje zaposlenika	4.455	0	0,00
323	Rashodi za usluge	678.802	499.905	73,65
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	29.326	21.877	74,60
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	13.535	113.124	835,79
3233	Usluge promidžbe i informiranja	9.024	2.697	29,89
3234	Komunalne usluge	81.211	16.090	19,81
3235	Zakupnine i najamnine	33.836	33.282	98,36
3236	Obvezni i preventivni pregledi zaposlenika	0	0	
3237	Intelektualne i osobne usluge	412.613	200.739	48,65
3238	Računalne usluge	54.140	61.343	113,30
3239	Ostale usluge	45.117	50.755	112,50
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	52.882	111.586	211,01
3292	Premije i osiguranja	4.545	0	0,00
3293	Reprezentacija	11.475	4.021	35,04
3294	Članarine	138	104.673	75.849,78
3295	Pristojbe i naknade	36.724	200	0,55
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	0	2.693	

Brojčana oznaka i naziv		Izvorni plan za 2020.	Izvršenje 1.-6. 2020.	Indeks
1		2	3	4=3/2*100
34	Financijski rashodi	27.078	139.215	514,13
343	Ostali financijski rashodi	27.078	139.215	514,13
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	14.745	6.282	42,61
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	8.237	115.940	1.407,56
3433	Zatezne kamate	4.096	86	2,11
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi (CERP naknada)	0	16.906	
K400002	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
K400003	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	303.429	196.881	64,89
4004	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	303.429	196.881	64,89
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	298.554	196.881	65,94
3	RASHODI POSLOVANJA	298.554	196.881	65,94
31	Rashodi za zaposlene	215.839	106.597	49,39
311	Plaće	137.586	62.244	45,24
3111	Plaće za redovan rad	137.586	62.244	45,24
312	Ostali rashodi za zaposlene	8.962	1.000	11,16
3121	Ostali rashodi za zaposlene	8.962	1.000	11,16
313	Doprinosi na plaće	69.291	43.353	62,57
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	57.858	30.640	52,96
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	11.433	12.713	111,19
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	0	0	
32	Materijalni rashodi	79.706	74.815	93,86
321	Naknade troškova zaposlenima	19.744	3.272	16,57
3211	Službena putovanja	4.734	1.217	25,71
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	9.186	453	4,93
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	5.824	1.603	27,52
322	Rashodi za materijal i energiju	9.789	3.600	36,77
3221	Službena putovanja	3.107	1.589	51,16
3223	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	6.187	2.010	32,49
3225	Stručno usavršavanje zaposlenika	495	0	0,00
323	Rashodi za usluge	44.297	55.545	125,39
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	3.259	2.431	74,59
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	1.504	12.569	835,72
3233	Usluge promidžbe i informiranja	1.003	300	29,88
3234	Komunalne usluge	9.023	1.788	19,81
3235	Zakupnine i najamnine	3.759	3.698	98,38
3236	Pregledi radnika	0	0	
3237	Intelektualne i osobne usluge	12.735	22.304	175,14
3238	Računalne usluge	8.001	6.816	85,19
3239	Ostale usluge	5.013	5.639	112,50
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	5.876	12.398	211,00
3292	Premije i osiguranja	505	0	0,00
3293	Reprezentacija	1.276	447	35,01

Brojčana oznaka i naziv		Izvorni plan za 2020.	Izvršenje 1.-6. 2020.	Indeks
1		2	3	4=3/2*100
3294	Članarine	15	11.630	77.535,33
3295	Pristojbe i naknade	4.080	22	0,55
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	0	299	
34	Financijski rashodi	3.009	15.468	514,07
343	Ostali financijski rashodi	3.009	15.468	514,07
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	1.638	698	42,61
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	916	12.882	1.406,36
3433	Zatezne kamate	455	10	2,11
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi (CERP naknada)	0	1.878	
K400004	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	Uredsta oprema i namjštaj	875	0	0,00
4222	Komunikacijska oprema	500	0	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	500	0	0,00
K400005	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	Ulaganje u računalne programe	2.500	0	0,00

OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2020. GODINE

1. RAČUN PRIHODA I RASHODA

Ukupni prihodi Agencije u prvom polugodištu 2020. g. iznose 502.543.620,90 kn, a što je 27,65% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Glavni razlog smanjenja 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 2020. g. iskazani iznos u kategoriji ukupnih prihoda sastoji se od:

- 139.520,24 kn od djelatnosti mandatnih poslova
- 276.431.542,00 kn prikupljene premije za Fond osiguranja depozita
- 196.264.344,24 kn prikupljeni doprinosi u sanacijski fond
- 26.222.699,30 kn prihodi od imovine (kamate po vrijednosnim papirima, prihodi iz stečajnim masa banaka)
- 3.485.515,12 kn ostali prihodi (ostali nespomenuti, izvanredni prihodi)

Ukupni rashodi Agencije u prvom polugodištu 2020. g. iznose 4.261.918,56 kn, što je za 15,57% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, što je nastavak trenda smanjenja rashoda i povećanja efikasnosti rada Agencije.

Ukupni rashodi odnose se na rashode poslovanja i rashodi za nabavu nefinancijske imovine.

Rashodi poslovanja proizlaze iz kontinuiranog djelovanja Agencije i čine ga rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, financijski rashodi i ostali rashodi:

- rashodi za zaposlene iznose 2.131.941,83 kuna
- materijalni rashodi iznose 1.496.308,58 kuna
- financijski rashodi iznose 309.366,85kuna
- ostali rashodi iznose 324.301,30 kn

U prvom polugodištu 2020. u odnosu na prvo polugodište 2019. godine rashodi za zaposlene smanjeni su za 18,08%, dok su materijalni rashodi povećani za 29,23%, a povećanje se uglavnom odnosi na trošak tekućeg i investicijskog održavanja, koje je Agencija imala zbog potresa te trošak savjetničkih usluga za prodaju Croatia banke. Financijski rashodi povećani su za 32,79%, a povećanje se odnosi na povećanje bankarskih usluga i troškova platnog prometa.

Što se tiče izvanrednih/ostalnih rashoda, u prvom polugodištu 2020. iznose 324.301,30 kn, a odnose se na rashode odnosno troškove koji nastanu stečajem ili sanacijom neke kreditne institucije odnosno koji su proizašli iz isplate obeštećenja klijentima kreditnih institucija u stečaju. Ova kategorija također obuhvaća i troškove vezane uz eventualne sanacije banaka i

investicijskih društava. Izvanredne troškove čine i eventualni troškovi proizašli iz sudskih sporova pokrenutih još od 1995. godine. U usporedbi s prošlom godinom, ostali troškovi bilježe rast zbog izgubljenih sudskih sporova, odnosno pravomoćnih presuda na teret Agencije.

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 navedena sredstava ulagala isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija i/ili obveznice RH.