

**IZVRŠENJE FINACIJSKOG PLANA  
DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA  
ZA 2017. GODINU**

**I. OPĆI DIO**

**A. RAČUN PRIHODA I RASHODA**

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2016	IZVORNI PLAN 2017.	IZVRŠENJE 2017.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	912.996.038	1.014.758.692	1.050.635.841	115,08	103,54
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINACIJSKE IMOVINE	500	0	0	-	-
	UKUPNI PRIHODI	912.996.538	1.014.758.692	1.050.635.841	115,08	103,54
3	RASHODI POSLOVANJA	992.775.158	12.852.297	83.711.797	8,43	651,34
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINACIJSKE IMOVINE	201.771	230.000	139.584	69,18	60,69
	UKUPNI RASHODI	992.976.929	13.082.297	83.851.381	8,44	640,95
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	-79.980.391	1.001.676.395	966.784.460	-	96,52

**B. RAČUN FINANCIRANJA**

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2016	IZVORNI PLAN 2017.	IZVRŠENJE 2017.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	0	-	-
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	0	0	-	-
	PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	79.980.391	-1.001.676.395	-966.784.460	-1.208,78	96,52
	NETO FINANCIRANJE	79.980.391	-1.001.676.395	-966.784.460	-1.208,78	96,52

	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 2016	IZVORNI PLAN 2017.	IZVRŠENJE 2017.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100	
1	2	3	4			
<b>FOND OSIGURANJA DEPOZITA</b>						
<b>6</b>	<b>PRIHODI POSLOVANJA</b>	<b>658.006.603</b>	<b>773.311.148</b>	<b>801.444.162</b>	<b>121,80</b>	<b>103,64</b>
64	Prihodi od imovine	603.513.777	550.415.164	545.180.860	90,33	99,05
<b>641</b>	<b>Prihodi od financijske imovine</b>	<b>603.473.269</b>	<b>550.268.199</b>	<b>544.936.455</b>	<b>90,30</b>	<b>99,03</b>
6412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	64.999.672		28.461.926	43,79	
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	19.450		5.696	29,29	
6414	Prihodi od zateznih kamata	0		0	0,00	
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2		52.637	-	
6416	Prihodi od dividendi	2.783.903		264.338	9,50	
6419	Ostali prihodi od financijske imovine (Premije osiguranja depozita)	535.670.242		516.151.859	96,36	
<b>642</b>	<b>Prihodi od nefinancijske imovine</b>	<b>40.508</b>	<b>146.965</b>	<b>244.404</b>	<b>603,35</b>	<b>166,30</b>
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	40.508		244.404	603,35	
	<b>Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi,</b>					
	<b>pristojbi po posebnim propisima i naknada</b>	<b>54.492.827</b>	<b>222.895.984</b>	<b>256.263.302</b>	<b>470,27</b>	<b>114,97</b>
<b>652</b>	<b>Prihodi po posebnim propisima</b>	<b>54.492.827</b>	<b>222.895.984</b>	<b>256.263.302</b>	<b>470,27</b>	<b>114,97</b>
6526	Ostali nespomenuti prihodi	54.492.827	222.895.984	256.263.302	470,27	114,97
	Prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacije...	54.492.827		256.263.302	470,27	
<b>SANACIJSKI FOND</b>						
<b>6</b>	<b>PRIHODI POSLOVANJA</b>	<b>176.200.555</b>	<b>181.152.930</b>	<b>181.246.050</b>	<b>102,86</b>	<b>100,05</b>
<b>64</b>	<b>Prihodi od imovine</b>	<b>176.200.555</b>	<b>181.152.930</b>	<b>181.246.050</b>	<b>102,86</b>	<b>100,05</b>
<b>641</b>	<b>Prihodi od financijske imovine</b>	<b>176.144.327</b>	<b>181.152.527</b>	<b>181.201.472</b>	<b>102,87</b>	<b>100,03</b>
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	0		5.127	0,00	
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	0		47.045	0,00	
6419	Ostali prihodi od financijske imovine (Doprinosi u sanacijski fond)	176.144.327		181.149.301	102,84	
<b>642</b>	<b>Prihodi od nefinancijske imovine</b>	<b>56.228</b>	<b>403</b>	<b>44.578</b>	<b>79,28</b>	<b>-</b>
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	56.228		44.578	79,28	
<b>POSLOVI PROIŽAŠLI IZ POSTUPAKA</b>						
<b>6</b>	<b>PRIHODI POSLOVANJA</b>	<b>78.159.979</b>	<b>59.894.237</b>	<b>67.340.039</b>	<b>86,16</b>	<b>112,43</b>
64	Prihodi od imovine	10.451.673	5.000.682	12.373.992	118,39	247,45
<b>641</b>	<b>Prihodi od financijske imovine</b>	<b>10.444.635</b>	<b>4.935.324</b>	<b>12.301.114</b>	<b>117,77</b>	<b>249,25</b>
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	40.508		0	0,00	
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	0		546	0,00	
6416	Prihodi od dividendi	10.404.127		7.416.323	71,28	
6419	Ostali prihodi od financijske imovine	0		4.884.245	0,00	
<b>642</b>	<b>Prihodi od nefinancijske imovine</b>	<b>7.038</b>	<b>65.358</b>	<b>72.879</b>	<b>1.035,47</b>	<b>111,51</b>
6422	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	7.038		6.538	92,90	144,68
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	0		66.340	0,00	109,04
	<b>Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi,</b>					
	<b>pristojbi po posebnim propisima i naknada</b>	<b>67.708.306</b>	<b>54.893.554</b>	<b>54.966.046</b>	<b>81,18</b>	<b>100,13</b>
<b>652</b>	<b>Prihodi po posebnim propisima</b>	<b>67.708.306</b>	<b>54.893.554</b>	<b>54.966.046</b>	<b>81,18</b>	<b>100,13</b>
	Ostali nespomenuti prihodi (kamate po vrijed.pap.)					
6526	Prihodi od naplate potraživanja preuzetih u postupku sanacije i privatizacije banaka	67.630.411		54.966.046	81,27	100,13
	Refundacije iz prethodnih godina	77.895	0	0	0,00	0,00
<b>7</b>	<b>IMOVINE</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
72	Prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine	500	0	0	0,00	0,00
<b>722</b>	<b>Prihodi od prodaje postrojenja i opreme</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
7221	Uredska oprema i namještaj	500		0	0,00	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2016	IZVORNI PLAN 2017.	IZVRŠENJE 2017.	INDEKS	INDEKS
<b>MANDATNI POSLOVI</b>						
<b>6</b>	<b>PRIHODI POSLOVANJA</b>	<b>628.900</b>	<b>400.377</b>	<b>605.590</b>	<b>96,29</b>	<b>151,25</b>
<b>64</b>	<b>Prihodi od imovine</b>	<b>2.941</b>	<b>377</b>	<b>9.493</b>	<b>322,75</b>	<b>2515,15</b>
<b>641</b>	<b>Prihodi od finansijske imovine</b>	<b>0</b>	<b>333</b>	<b>5.771</b>	<b>0,00</b>	<b>1734,63</b>
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	0		570	-	
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	0		5.201	-	
<b>642</b>	<b>Prihodi od nefinancijske imovine</b>	<b>2.941</b>	<b>45</b>	<b>3.722</b>	<b>126,55</b>	<b>-</b>
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	2.941		3.722	126,55	
<b>66</b>	<b>Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija</b>	<b>625.959</b>	<b>400.000</b>	<b>596.097</b>	<b>95,23</b>	<b>149,02</b>
<b>661</b>	<b>Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga</b>	<b>625.959</b>	<b>400.000</b>	<b>596.097</b>	<b>95,23</b>	<b>149,02</b>
6615	Prihodi od pruženih usluga	625.959		596.097	95,23	

**RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE**

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2016	IZVORNI PLAN 2017.	IZVRŠENJE 2017.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
<b>3</b>	<b>RASHODI POSLOVANJA</b>	<b>992.775.158</b>	<b>12.852.297</b>	<b>83.711.797</b>	<b>8,43</b>	<b>651,34</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>4.966.511</b>	<b>5.289.076</b>	<b>4.495.628</b>	<b>90,52</b>	<b>85,00</b>
<b>311</b>	<b>Plaće (Bruto)</b>	<b>3.761.975</b>	<b>4.382.290</b>	<b>3.739.136</b>	<b>99,39</b>	<b>85,32</b>
3111	Plaće za redovan rad	3.761.975		3.739.136	99,39	
<b>312</b>	<b>Ostali rashodi za zaposlene</b>	<b>539.253</b>	<b>182.160</b>	<b>107.404</b>	<b>19,92</b>	<b>58,96</b>
3121	Ostali rashodi za zaposlene	539.253		107.404	19,92	
<b>313</b>	<b>Doprinosi na plaće</b>	<b>665.283</b>	<b>724.626</b>	<b>649.088</b>	<b>97,57</b>	<b>89,58</b>
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	0		13.960	0,00	<b>85,20</b>
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	599.528		572.714	95,53	
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	65.755		62.414	94,92	
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>3.219.692</b>	<b>3.100.000</b>	<b>2.676.194</b>	<b>83,12</b>	<b>86,33</b>
<b>321</b>	<b>Naknade troškova zaposlenima</b>	<b>305.687</b>	<b>432.010</b>	<b>397.532</b>	<b>130,05</b>	<b>92,02</b>
3211	Službena putovanja	167.222		275.254	164,60	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	88.317		103.101	116,74	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	50.148		19.177	38,24	
<b>322</b>	<b>Rashodi za materijal i energiju</b>	<b>311.512</b>	<b>270.402</b>	<b>220.323</b>	<b>70,73</b>	<b>81,48</b>
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	133.125		122.882	92,31	
3223	Energija	151.562		90.912	59,98	
3225	Sitni inventar i auto gume	26.825		6.529	24,34	
<b>323</b>	<b>Rashodi za usluge</b>	<b>2.358.546</b>	<b>2.115.524</b>	<b>1.812.313</b>	<b>76,84</b>	<b>85,67</b>
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	110.147		111.620	101,34	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	49.777		20.191	40,56	
3233	Usluge promidžbe i informiranja	95.408		228.841	239,86	
3234	Komunalne usluge	303.088		209.905	69,26	
3235	Zakupnine i najamnine	51.862		53.907	103,94	
3237	Intelektualne i osobne usluge	1.364.243		831.470	60,95	
3238	Računalne usluge	200.340		158.791	79,26	
3239	Ostale usluge	183.680		197.589	107,57	
<b>329</b>	<b>Ostali nespomenuti rashodi poslovanja</b>	<b>243.948</b>	<b>282.064</b>	<b>246.026</b>	<b>100,85</b>	<b>87,22</b>
3292	Premije i osiguranja	10.602		5.911	55,76	
3293	Reprezentacija	38.175		40.575	106,29	
3294	Članarine	129.174		132.677	102,71	
3295	Pristojbe i naknade	51.042		56.481	110,66	
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	14.954		10.381	69,42	
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>1.246.817</b>	<b>433.221</b>	<b>401.533</b>	<b>32,20</b>	<b>92,69</b>
	<b>Ostali financijski rashodi</b>	<b>1.246.817</b>	<b>433.221</b>	<b>401.533</b>	<b>32,20</b>	<b>92,69</b>
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	39.257		34.464	87,79	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	193.397		2.284	1,18	
3433	Zatezne kamate	503		72	14,38	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi (CERP naknada)	1.013.660		364.713	35,98	
<b>37</b>	<b>Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade</b>	<b>380.870.836</b>	<b>30.000</b>	<b>132.667</b>	<b>0,03</b>	<b>442,22</b>
<b>371</b>	<b>Naknade građanima i kućanstvima na temelju</b>	<b>380.846.500</b>	<b>0</b>	<b>112.232</b>	<b>0,03</b>	<b>0,00</b>
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu	380.846.500		112.232	0,03	
<b>372</b>	<b>Ostale naknade građanima i kućanstvima</b>	<b>24.336</b>	<b>30.000</b>	<b>20.435</b>	<b>83,97</b>	<b>68,12</b>
3721	Stipendije i školarine	24.336		20.435	83,97	
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>602.471.302</b>	<b>4.000.000</b>	<b>76.005.775</b>	<b>12,62</b>	<b>1900,14</b>
<b>383</b>	<b>Kazne, penali i naknade štete</b>	<b>602.471.302</b>	<b>4.000.000</b>	<b>76.005.775</b>	<b>12,62</b>	<b>1900,14</b>
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	29.910.091		76.005.775	254,11	
3861	Kapitalne pomoći kreditnim i ostalim financijskim institucijama u javnom sektoru	572.561.211		0	0,00	
<b>4</b>	<b>RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE</b>	<b>201.771</b>	<b>230.000</b>	<b>139.584</b>	<b>69,18</b>	<b>60,69</b>
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>36.628</b>	<b>30.000</b>	<b>22.220</b>	<b>60,66</b>	<b>74,07</b>
<b>412</b>	<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>36.628</b>	<b>30.000</b>	<b>22.220</b>	<b>60,66</b>	<b>74,07</b>

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE	IZVORNI	IZVRŠENJE	INDEKS	INDEKS
		2016	PLAN 2017.	2017.		
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
4123	Licence	36.628		22.220	60,66	
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>165.143</b>	<b>200.000</b>	<b>117.364</b>	<b>71,07</b>	<b>58,68</b>
<b>422</b>	<b>Postrojenja i oprema</b>	<b>152.937</b>	<b>150.000</b>	<b>88.864</b>	<b>58,10</b>	<b>59,24</b>
4221	Uredska oprema i namještaj	94.133		88.864	94,40	
4222	Komunikacijska oprema	58.804		0	0,00	
<b>426</b>	<b>Nematerijalna proizvedena imovina</b>	<b>12.206</b>	<b>50.000</b>	<b>28.500</b>	<b>233,49</b>	<b>57,00</b>
4262	Ulaganja u računalne programe	12.206		28.500	233,49	

## II. POSEBNI DIO

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	IZVORNI PLAN 2017.	IZVRŠENJE 2017.	INDEKS
1	3	4	6=4/3*100
<b>04 DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA</b>	<b>13.082.297</b>	<b>83.851.381</b>	<b>640,95</b>
<b>FOND OSIGURANJA DEPOZITA</b>	<b>4.990.178</b>	<b>6.218.728</b>	<b>124,62</b>
<b>100 ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE</b>	<b>4.990.178</b>	<b>6.218.728</b>	<b>124,62</b>
<b>A1000 ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>4.875.178</b>	<b>6.021.225</b>	<b>123,51</b>
<b>31 Rashodi za zaposlene</b>	<b>2.581.328</b>	<b>2.548.678</b>	<b>98,74</b>
<b>311 Plaće</b>	<b>2.139.617</b>	<b>2.120.587</b>	<b>99,11</b>
3111 Plaće za redovan rad		2.120.587	
<b>312 Ostali rashodi za zaposlene</b>	<b>88.209</b>	<b>59.230</b>	<b>67,15</b>
3121 Ostali rashodi za zaposlene		59.230	
<b>313 Doprinosi na plaće</b>	<b>353.502</b>	<b>368.860</b>	<b>104,34</b>
3131 Doprinosi za mirovinsko osiguranje		6.980	
3132 Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		326.336	
3133 Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti		35.544	
<b>32 Materijalni rashodi</b>	<b>1.110.066</b>	<b>992.565</b>	<b>89,41</b>
<b>321 Naknade troškova zaposlenima</b>	<b>272.251</b>	<b>242.314</b>	<b>89,00</b>
3211 Službena putovanja		189.882	
3212 Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		44.438	
3213 Stručno usavršavanje zaposlenika		7.995	
<b>322 Rashodi za materijal i energiju</b>	<b>157.857</b>	<b>102.604</b>	<b>65,00</b>
3221 Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		61.251	
3223 Energija		38.144	
3225 Sitni inventar i auto gume		3.209	
<b>323 Rashodi za usluge</b>	<b>553.029</b>	<b>482.418</b>	<b>87,23</b>
3231 Usluge telefona, pošte i prijevoza		74.530	
3232 Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		10.274	
3233 Usluge promidžbe i informiranja		9.008	
3234 Komunalne usluge		49.195	
3235 Zakupnine i najamnine		26.953	
3237 Intelektualne i osobne usluge		133.226	
3238 Računalne usluge		112.151	
3239 Ostale usluge		67.081	
<b>329 Ostali nespomenuti rashodi poslovanja</b>	<b>126.928</b>	<b>165.228</b>	<b>130,17</b>
3292 Premije osiguranja		2.956	
3293 Reprerentacija		23.968	
3294 Članarine		131.133	
3295 Pristojbe i naknade		2.064	
3299 Zaštita na radu		5.108	
<b>34 Financijski rashodi</b>	<b>41.702</b>	<b>15.712</b>	<b>37,68</b>
<b>343 Ostali financijski rashodi</b>	<b>41.702</b>	<b>15.712</b>	<b>37,68</b>
3431 Bankarske usluge i usluge platnog prometa		13.815	
3432 Negativne tečajne razlike		1.861	
3433 Zatezne kamate		36	
<b>37 Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade</b>	<b>15.000</b>	<b>10.218</b>	<b>68,12</b>
<b>372 Ostale naknade građanima i kućanstvima</b>	<b>15.000</b>	<b>10.218</b>	<b>68,12</b>
3721 Stipendije i školarine		10.218	
<b>38 Ostali rashodi</b>	<b>1.127.082</b>	<b>2.454.053</b>	<b>217,74</b>
<b>383 Kazne, penali i naknade štete</b>	<b>1.127.082</b>	<b>2.454.053</b>	<b>217,74</b>
3831 Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)		2.454.053	
<b>K2000 OPREMANJE</b>	<b>75.000</b>	<b>44.432</b>	<b>59,24</b>
<b>42 Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>75.000</b>	<b>44.432</b>	<b>59,24</b>

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2017.	IZVRŠENJE 2017.	INDEKS
1		3	4	6=4/3*100
<b>422</b>	<b>Postrojenja i oprema</b>	<b>75.000</b>	<b>44.432</b>	<b>59,24</b>
4221	Uredska oprema i namještaj		44.432	
<b>K2001</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>40.000</b>	<b>40.839</b>	<b>102,10</b>
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>15.000</b>	<b>12.776</b>	<b>85,18</b>
<b>412</b>	<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>15.000</b>	<b>12.776</b>	<b>85,18</b>
4123	Licence		12.776	
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>25.000</b>	<b>28.063</b>	<b>112,25</b>
<b>426</b>	<b>Nematerijalna proizvedena imovina</b>	<b>25.000</b>	<b>28.063</b>	<b>112,25</b>
4262	Ulaganja u računalne programe		28.063	
<b>101</b>	<b>ISPLATA OSIGURANIH DEPOZITA</b>	<b>0</b>	<b>112.232</b>	<b>-</b>
<b>A1002</b>	<b>NAKANDE GRAĐANIMA I KUĆANSTVIMA NA TEMELJU OSIGURANJA I DRUGE NAKNADE</b>	<b>0</b>	<b>112.232</b>	<b>-</b>
<b>3</b>	<b>RASHODI POSLOVANJA</b>	<b>0</b>	<b>112.232</b>	<b>-</b>
<b>37</b>	<b>Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade</b>	<b>0</b>	<b>112.232</b>	<b>-</b>
<b>371</b>	<b>Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja</b>	<b>0</b>	<b>112.232</b>	<b>-</b>
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu		112.232	
	<b>SANACIJSKI FOND</b>	<b>3.970.720</b>	<b>2.882.695</b>	<b>72,60</b>
<b>100</b>	<b>ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE</b>	<b>3.970.720</b>	<b>2.882.695</b>	<b>72,60</b>
<b>A1000</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>3.970.720</b>	<b>2.882.695</b>	<b>72,60</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>2.354.296</b>	<b>1.608.180</b>	<b>68,31</b>
<b>311</b>	<b>Plaće</b>	<b>1.948.212</b>	<b>1.334.014</b>	<b>68,47</b>
3111	Plaće za redovan rad		1.334.014	
<b>312</b>	<b>Ostali rashodi za zaposlene</b>	<b>84.932</b>	<b>43.114</b>	<b>50,76</b>
3121	Ostali rashodi za zaposlene		43.114	
<b>313</b>	<b>Doprinosi na plaće</b>	<b>321.152</b>	<b>231.053</b>	<b>71,94</b>
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		6.282	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		202.678	
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti		22.092	
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>1.469.651</b>	<b>1.191.612</b>	<b>81,08</b>
<b>321</b>	<b>Naknade troškova zaposlenima</b>	<b>144.175</b>	<b>135.702</b>	<b>94,12</b>
3211	Službena putovanja		76.835	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		51.672	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		7.195	
<b>322</b>	<b>Rashodi za materijal i energiju</b>	<b>81.896</b>	<b>92.892</b>	<b>113,43</b>
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		55.560	
3223	Energija		34.330	
3225	Sitni inventar i auto gume		3.002	
<b>323</b>	<b>Rashodi za usluge</b>	<b>1.146.438</b>	<b>938.997</b>	<b>81,91</b>
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		33.605	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		9.246	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		218.033	
3234	Komunalne usluge		44.276	
3235	Zakupnine i najamnine		24.258	
3237	Intelektualne i osobne usluge		466.144	
3238	Računalne usluge		20.562	
3239	Ostale usluge		122.874	
<b>329</b>	<b>Ostali nespomenuti rashodi poslovanja</b>	<b>97.143</b>	<b>24.021</b>	<b>24,73</b>
3292	Premije osiguranja		2.660	
3293	Reprezentacija		14.947	
3294	Članarine		1.390	
3295	Pristojbe i naknade		225	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2017.	IZVRŠENJE 2017.	INDEKS
1		3	4	6=4/3*100
3299	Zaštita na radu		4.799	
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>18.418</b>	<b>12.602</b>	<b>68,42</b>
<b>343</b>	<b>Ostali financijski rashodi</b>	<b>18.418</b>	<b>12.602</b>	<b>68,42</b>
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		12.199	
3432	klauzule		371	
3433	Zatezne kamate		33	
<b>37</b>	<b>Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i dr</b>	<b>13.500</b>	<b>9.196</b>	<b>68,12</b>
<b>372</b>	<b>Ostale naknade građanima i kućanstvima</b>	<b>13.500</b>	<b>9.196</b>	<b>68,12</b>
3721	Stipendije i školarine		9.196	
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>11.854</b>	<b>13.112</b>	<b>110,61</b>
383	Kazne, penali i naknade štete	11.854	13.112	110,61
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)		13.112	
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>67.500</b>	<b>39.989</b>	<b>59,24</b>
422	Postrojenja i oprema	<b>67.500</b>	<b>39.989</b>	<b>59,24</b>
4221	Uredska oprema i namještaj		39.989	
<b>K2001</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>35.500</b>	<b>8.004</b>	<b>22,55</b>
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>13.000</b>	<b>7.610</b>	<b>58,54</b>
<b>412</b>	<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>13.000</b>	<b>7.610</b>	<b>58,54</b>
4123	Licence		7.610	
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>22.500</b>	<b>394</b>	<b>1,75</b>
<b>426</b>	<b>Nematerijalna proizvedena imovina</b>	<b>22.500</b>	<b>394</b>	<b>1,75</b>
4262	Ulaganja u računalne programe		394	
<b>POSLOVI PROIZAŠLI IZ POSTUPAKA SANACIJE I PRIVATIZACIJE BANAKA</b>		<b>3.660.980</b>	<b>74.322.308</b>	<b>2.030,12</b>
<b>102</b>	<b>ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE</b>	<b>3.660.980</b>	<b>74.322.308</b>	<b>2.030,12</b>
				<b>0,00</b>
<b>A1003</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>3.660.980</b>	<b>74.322.308</b>	<b>2.030,12</b>
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>429.731</b>	<b>412.509</b>	<b>95,99</b>
<b>321</b>	<b>Naknade troškova zaposlenima</b>	<b>0</b>	<b>3.188</b>	<b>0,00</b>
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		3.188	
<b>322</b>	<b>Rashodi za materijal i energiju</b>	<b>20.000</b>	<b>14.623</b>	<b>73,12</b>
3223	Energija		14.623	
<b>323</b>	<b>Rashodi za usluge</b>	<b>362.532</b>	<b>340.532</b>	<b>93,93</b>
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		-356	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		900	
3234	Komunalne usluge		111.515	
3237	Intelektualne i osobne usluge		223.866	
3238	Računalne usluge		3.718	
3239	Ostale usluge		889	
<b>329</b>	<b>Ostali nespomenuti rashodi poslovanja</b>	<b>47.199</b>	<b>54.167</b>	<b>114,76</b>
3295	Pristojbe i naknade		54.167	
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>371.054</b>	<b>372.197</b>	<b>100,31</b>
<b>343</b>	<b>Ostali financijski rashodi</b>	<b>371.054</b>	<b>372.197</b>	<b>100,31</b>
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		7.473	
3432	klauzule		11	
3439	Ostali nespomenuti financijski rashodi		364.713	
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>2.860.194</b>	<b>73.537.602</b>	<b>2.571,07</b>
<b>383</b>	<b>Kazne, penali i naknade štete</b>	<b>2.860.194</b>	<b>73.537.602</b>	<b>2.571,07</b>
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora i ostalo)		73.537.602	
<b>MANDATNI POSLOVI</b>		<b>460.419</b>	<b>427.651</b>	<b>92,88</b>
<b>103</b>	<b>ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE</b>	<b>460.419</b>	<b>427.651</b>	<b>92,88</b>
<b>A1004</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>448.419</b>	<b>421.331</b>	<b>93,96</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>353.451</b>	<b>338.770</b>	<b>95,85</b>



BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2017.	IZVRŠENJE 2017.	INDEKS
1		3	4	6=4/3*100
<b>311</b>	<b>Plaće</b>	<b>294.460</b>	<b>284.535</b>	<b>96,63</b>
3111	Plaće za redovan rad		284.535	
<b>312</b>	<b>Ostali rashodi za zaposlene</b>	<b>9.019</b>	<b>5.060</b>	<b>56,10</b>
3121	Ostali rashodi za zaposlene		5.060	
<b>313</b>	<b>Doprinosi na plaće</b>	<b>49.972</b>	<b>49.175</b>	<b>98,41</b>
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		698	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		43.699	
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti		4.778	
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>90.552</b>	<b>79.508</b>	<b>87,80</b>
<b>321</b>	<b>Naknade troškova zaposlenima</b>	<b>15.585</b>	<b>16.328</b>	<b>104,77</b>
3211	Službena putovanja		8.537	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		6.991	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		799	
<b>322</b>	<b>Rashodi za materijal i energiju</b>	<b>10.649</b>	<b>10.204</b>	<b>95,82</b>
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		6.070	
3223	Energija		3.814	
3225	Sitni inventar i auto gume		319	
<b>323</b>	<b>Rashodi za usluge</b>	<b>53.525</b>	<b>50.366</b>	<b>94,10</b>
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		3.485	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		1.027	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		901	
3234	Komunalne usluge		4.919	
3235	Zakupnine i najamnine		2.695	
3237	Intelektualne i osobne usluge		8.233	
3238	Računalne usluge		22.361	
3239	Ostale usluge		6.745	
<b>329</b>	<b>Ostali nespomenuti rashodi poslovanja</b>	<b>10.794</b>	<b>2.610</b>	<b>24,18</b>
3292	Premije i osiguranja		296	

# **OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA 2017. GODINU**

## **1. RAČUN PRIHODA I RASHODA**

Ukupni prihodi Agencije u 2017. godini ostvareni su u iznosu 1.050.635.841 kn. Kao prihod Agencije vode se prihodi iz djelatnosti mandatnih poslova (ostvareni u 2017. godini u iznosu od 605.590 kn), prikupljanja sredstava Fonda osiguranja depozita – 545.180.860 kn (premija na osigurane depozite) i Sanacijskog fonda – 181.246.050 kn (doprinosi za sanaciju), povrati iz stečajnih masa kreditnih institucija u kojima je Agencija prijavila svoje potraživanje – 256.263.302 kn te do 30.06.2017. unovčenje imovine koja je na Agenciju prenesena tijekom sanacije šest banaka u razdoblju od 1995.-2000.godine.- 67.340.039 kn.

Rashode Agencije čine operativni i izvanredni rashodi.

Operativni rashodi proizlaze iz kontinuiranog djelovanja Agencije i čine ih rashodi za zaposlene, materijalni rashodi i financijski rashodi.

Što se tiče izvanrednih rashoda, istima se smatraju izvanredni troškovi koji nastanu stečajem ili sanacijom neke kreditne institucije odnosno koji su proizašli iz isplate obeštećenja klijentima kreditnih institucija u stečaju. Ovo također obuhvaća i troškove vezane uz eventualne sanacije banaka i investicijskih društava. Izvanredne troškove čine i eventualni troškovi proizašli iz sudskih sporova pokrenutih u vrijeme tzv. starih sanacija (iz razdoblja 1995.-2000.).

U ukupnim prihodima vidljiva su značajna odstupanja i to u dijelu pozitivnih tečajnih razlika i prihoda od dividendi u odnosu na plan te u dijelu prihoda od naplate potraživanja iz stečajnih masa i prihoda od naplate potraživanja preuzetih u postupcima stare sanacije u odnosu na prethodno razdoblje. Prihodi od dividendi u 2017. godini iznose 7.680.662 kn, što je za 42% manje nego prethodnoj 2016. godini, jer u 2017. godini nije bilo uplata dividendi od HPB-a i AKD-a. Tijekom promatranog razdoblja 2017. godine zabilježen je iznos od 105.428 kn pozitivnih tečajnih razlika, od čega se 103.296 kn se odnosi na razlike po deviznim žiro računima. U analiziranoj 2017. godini samo iz stečajne mase BSD, koja je otišla u stečaj u svibnju 2016., naplaćeno je 221.000.000 kn, a ostatak iz ostalih banaka. S obzirom da se radi o stavkama čija realizacija ovisi o eksternim faktorima te o prihodima čija naplata nije linearna i kontinuirana moguća su značajna odstupanja u različitim izvještajnim razdobljima.

U ukupnim rashodima značajno odstupanje čini stavka ostalih rashoda koja je veća u odnosu na plan za 72.005.775,12 kuna. Navedeno odstupanje je nastalo kao direktna posljedica isknjiženja imovine prenesene na Ministarstvo državne imovine iz razloga što se radi o imovini stečenoj u postupcima „stare sanacije“ koju CERP, AUDIO i DUUDI nisu prodali do

datuma prijenosa pa je isknjiženje generiralo trošak, od čega 57.098.462 kn na isknjiženje imovine CERP, a 14.841.500 kn se odnosi na isknjiženje Sunčanog Hvara. Od navedenoga manji dio se odnosi na parnične troškove, zatezne kamate i prijevremeni raskid ugovora s odvjetnikom. Uz navedeno je došlo do smanjenja rashoda koji se odnose na isplatu obeštećenja i sanaciju banaka u odnosu na prethodno razdoblje, iz razloga što su u 2016. godini nastala dva neplanirana događaja, i to stečaj Banke splitsko-dalmatinske d.d. i sanacija Jadranske banke d.d. Šibenik, koji su po svojoj prirodi izvanredni i odnose se na razdoblje u kojem nastanu. U promatranoj 2017. godini došlo je do povećanja naknada građanima i kućanstvu u novcu u iznosu od 112.232 kn, što je posljedica naknadno sudski odobrene isplate obeštećenja za osigurane depozite u Glumina banci iznosa 100.000 kn, u BSD iznosa 8.066 kn i Županjskoj banci iznosa 4.166 kn.

## **2. STANJE NENAPLAĆENIH POTRAŽIVANJA**

Nakon prijenosa cjelokupne imovine koju je Agencija preuzela u starim sanacijama na Ministarstvo državne imovine, nenaplaćena potraživanja Agencije se sastoje od:

- potraživanja iz stečajnih masa u iznosu od 1.109.307.621,08 kuna i
- potraživanja za prihode po posebnim propisima u iznosu od 138.670.667,15 kuna, koje čine premije na osigurane depozite i sanacijski doprinos.

Od ovih potraživanja u potpunosti su dospjela potraživanja iz stečajnih masa i 8.386.905 kn potraživanja za prihode po posebnim propisima.

## **3. STANJE NEPODMIRENIH DOSPJELIH OBVEZA**

Obveze Agencije na dan 31.12.2017. iznose 27.377.661 kn, a najvećim se dijelom sastoje od rezervacija za sudske sporove koje je Agencija preuzela u staroj sanaciji i to u iznosu od 18.809.482,01 kuna te od obveza za isplatu osiguranih depozita u iznosu 6.230.344,58 kuna, koje se podmiruju kontinuirano kako deponenti banaka u stečaju podižu osigurane depozite. Obveze za zaposlene iznose 282.790 kn, a obveze za materijalne rashode 116.899 kn. Ostale obveze zabilježene su u iznosu od 1.852.126 kn, a sastoje se od obveze za PDV iznosa 21.284 kn i obveze za predujmove, depozite, primljene jamčevine i ostale nespomenute obveze iznosa 1.830.842 kn.

## **4. STANJE POTENCIJALNIH OBVEZA PO OSNOVI SUDSKIH POSTUPAKA**

Stanje potencijalnih obveza po osnovi sudskih postupaka Agencije na dan 31.12.2017. iznose 18.809.482,01 kuna, a odnose se na rezervacije za sudske sporove koje je Agencija preuzela u staroj sanaciji.