

NACRT

**REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINANCIJA**

**KONAČNI PRIJEDLOG
PRIVREMENOG FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE
ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA
PRVO TROMJESEČJE 2008. GODINE**

Zagreb, 10. rujan 2007.

**KONAČNI PRIJEDLOG PRIVREMENOG FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE
ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA PRVO TROMJESEČJE 2008. GODINE**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

	Plan za 2007.	Ostvarenje I - III 2007.	Indeks 3/2	Plan za I - III 2008.	Indeks 5/3	Indeks 5/2
1	2	3	4	5	6	7
PRIHODI POSLOVANJA	771.585.000	91.675.451	11,88	88.090.000	96,09	11,42
PRIHODI OD NEFINANCIJSKE IMOVINE	21.600.000	20.100.000	93,06	0	0,00	0,00
RASHODI POSLOVANJA	57.079.000	7.228.622	12,66	20.274.750	280,48	35,52
RASHODI ZA NEFINANCIJSKU IMOVINU	6.665.000	102.350	1,54	50.000	48,85	0,75
RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	729.441.000	104.444.479	14,32	67.765.250	64,88	9,29

B. RAČUN FINANCIRANJA

	Plan za 2007.	Ostvarenje I - III 2007.	Indeks 3/2	Plan za I - III 2008.	Indeks 5/3	Indeks 5/2
1	2	3	4	5	6	7
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	99.000.000	0	0,00	1.500.000	0,00	1,52
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	400.000.000	0	0,00	0	0,00	0,00
NETO FINANCIRANJE	-301.000.000	0	0,00	1.500.000	0,00	-0,50

VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	428.441.000	104.444.479	24,38	69.265.250	66,32	16,17
---	-------------	-------------	-------	------------	-------	-------

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Podsku- pina	Odje- ljak	Naziv prihoda	Plan za 2007.	Ostvarenje I - III 2007.	Indeks 7/6	Plan za I - III 2008.	Indeks 9/7	Indeks 9/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
FOND OSIGURANJA DEPOZITA										
6				PRIHODI POSLOVANJA	747.435.000	88.114.379	11,79	85.335.000	96,85	11,42
	64			Prihodi od imovine	339.880.000	83.272.032	24,50	83.985.000	100,86	24,71
		641		Prihodi od financijske imovine	339.880.000	83.272.032	24,50	83.985.000	100,86	24,71
			6411	Prihodi od kamata na dane zajmove	880.000	186.540	21,20	185.000	99,17	21,02
			6412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	6.000.000	816.200	13,60	1.000.000	122,52	16,67
			4616	Prihodi od dividendi	1.000.000	0	0,00	0	0,00	0,00
			6419	Ostali prihodi od financijske imovine (Premije osiguranja depozita)	332.000.000	82.269.292	24,78	82.800.000	100,65	24,94
	65			Prihodi od administrativnih pristojbi i po posebnim propisima	407.555.000	4.842.347	1,19	1.350.000	27,88	0,33
		652		Prihodi po posebnim propisima	407.555.000	4.842.347	1,19	1.350.000	27,88	0,33
			6526	Ostali nespomenuti prihodi	407.555.000	4.842.347	1,19	1.350.000	27,88	0,33
				Prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica (GRADSKA BANKA OSIJEK)	400.000.000	0	0,00	0	0,00	0,00
				Prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacije...	7.555.000	4.842.347	64,09	1.350.000	27,88	17,87
OSTALA DJELATNOST AGENCIJE										
6				PRIHODI POSLOVANJA	24.150.000	3.561.072	14,75	2.755.000	77,36	11,41
	64			Prihodi od imovine	8.650.000	749.902	8,67	755.000	100,68	8,73
		641		Prihodi od financijske imovine	8.650.000	712.642	8,24	755.000	105,94	8,73
			6411	Prihodi od kamata na dane zajmove	640.000	146.983	22,97	155.000	105,45	24,22
			6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	2.000.000	565.659	28,28	600.000	106,07	30,00
			6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	10.000	0	0,00	0	0,00	0,00
			6416	Prihodi od dividendi	6.000.000	0	0,00	0	0,00	0,00
		642		Prihodi od nefinancijske imovine	0	37.260	0,00	0	0,00	0,00
			6422	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	0	37.260	0,00	0	0,00	0,00
	65			Prihodi od administrativnih pristojbi i po posebnim propisima	15.500.000	2.811.170	18,14	2.000.000	71,14	12,90
		652		Prihodi po posebnim propisima	15.500.000	2.811.170	18,14	2.000.000	71,14	12,90
			6526	Ostali nespomenuti prihodi	15.500.000	2.811.170	18,14	2.000.000	71,14	12,90

Raz- red	Sku- pina	Podsku- pina	Odje- ljak	Naziv prihoda	Plan za 2007.	Ostvarenje I - III 2007.	Indeks 7/6	Plan za I - III 2008.	Indeks 9/7	Indeks 9/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
				Prihodi od naplate potraživanja preuzetih u postupku sanacije i privatizacije banaka	15.500.000	2.811.170	18,14	2.000.000	71,14	12,90
7				PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	21.600.000	20.100.000	93,06	0	0,00	0,00
	71			Prihodi od prodaje neproizvedene imovine	20.000.000	0	0,00	0	0,00	0,00
		711		Prihodi od prodaje materijalne imovine-prirodnih bogatstava	20.000.000	0	0,00	0	0,00	0,00
			7111	Zemljište	20.000.000	0	0,00	0	0,00	0,00
	72			Prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine	1.600.000	20.100.000	1.256,25	0	0,00	0,00
		721		Prihodi od prodaje građevinskih objekata	1.500.000	20.100.000	1.340,00	0	0,00	0,00
			7212	Poslovni objekti	1.500.000	20.100.000	1.340,00	0	0,00	0,00
		723		Prihodi od prodaje prijevoznih sredstava	100.000	0	0,00	0	0,00	0,00
			7231	Prijevozna sredstva u cestovnom prometu	100.000	0	0,00	0	0,00	0,00

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Podsku- pina	Odje- ljak	Naziv rashoda	Plan za 2007.	Ostvarenje I - III 2007.	Indeks 7/6	Plan za I - III 2008.	Indeks 9/7	Indeks 9/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
3				RASHODI POSLOVANJA	57.079.000	7.228.622	12,66	20.274.750	280,48	35,52
	31			Rashodi za zaposlene	7.421.000	1.287.052	17,34	1.828.500	142,07	24,64
		311		Plaće	6.180.000	1.089.373	17,63	1.535.000	140,91	24,84
			3111	Plaće za redovan rad	6.180.000	1.089.373	17,63	1.535.000	140,91	24,84
		312		Ostali rashodi za zaposlene	150.000	10.000	6,67	25.000	250,00	16,67
			3121	Ostali rashodi za zaposlene	150.000	10.000	6,67	25.000	250,00	16,67
		313		Doprinosi na plaće	1.091.000	187.679	17,20	268.500	143,06	24,61
			3132	Doprinosi za zdravstveno osiguranje osiguranje	977.000	169.160	17,31	240.000	141,88	24,56
			3133	Doprinosi za zapošljavanje	114.000	18.519	16,24	28.500	153,90	25,00
	32			Materijalni rashodi	24.368.000	5.745.412	23,58	2.256.250	39,27	9,26
		321		Naknade troškova zaposlenima	600.000	213.062	35,51	253.750	119,10	42,29
			3211	Službena putovanja	350.000	135.315	38,66	162.500	120,09	46,43
			3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	90.000	18.796	20,88	26.250	139,66	29,17
			3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	160.000	58.951	36,84	65.000	110,26	40,63
		322		Rashodi za materijal i energiju	257.000	46.143	17,95	68.750	148,99	26,75
			3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	102.000	20.484	20,08	25.000	122,05	24,51
			3223	Energija	135.000	25.659	19,01	33.750	131,53	25,00
			3225	Sitni inventar i auto gume	20.000	0	0,00	10.000	0,00	50,00
		323		Rashodi za usluge	23.306.000	5.451.301	23,39	1.881.250	34,51	8,07
			3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	200.000	42.467	21,23	50.000	117,74	25,00
			3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	2.250.000	12.827	0,57	50.000	389,80	2,22
			3234	Komunalne usluge	970.000	852.536	87,89	31.250	3,67	3,22
			3235	Zakupnine i najamnine	45.000	8.784	19,52	12.500	142,30	27,78
			3237	Intelektualne i osobne usluge	18.900.000	4.425.947	23,42	1.625.000	36,72	8,60
			3238	Računalne usluge	140.000	31.127	22,23	32.500	104,41	23,21
			3239	Ostale usluge	801.000	77.613	9,69	80.000	103,08	9,99
		329		Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	205.000	34.906	17,03	52.500	150,40	25,61
			3292	Premije i osiguranja	54.000	7.315	13,55	15.000	205,06	27,78
			3293	Reprezentacija	50.000	8.953	17,91	12.500	139,62	25,00
			3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	101.000	18.638	18,45	25.000	134,13	24,75
	34			Financijski rashodi	590.000	6.899	1,17	115.000	1.666,91	19,49
		343		Ostali financijski rashodi	590.000	6.899	1,17	115.000	1.666,91	19,49
			3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	40.000	6.899	17,25	15.000	217,42	37,50
			3432	Negativne tečajne razlike i valutna klauzula	50.000	0	0,00	0	0,00	0,00

Raz- red	Sku- pina	Podsku- pina	Odje- ljak	Naziv rashoda	Plan za 2007.	Ostvarenje I - III 2007.	Indeks 7/6	Plan za I - III 2008.	Indeks 9/7	Indeks 9/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			3433	Zatezne kamate	500.000	0	0,00	100.000	0,00	20,00
	37			Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	2.000.000	118.146	5,91	1.000.000	846,41	50,00
		371		Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja	2.000.000	118.146	5,91	1.000.000	846,41	50,00
			3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu	2.000.000	118.146	5,91	1.000.000	846,41	50,00
	38			Ostali rashodi	22.700.000	71.113	0,31	15.075.000		66,41
		385		Izvanredni rashodi	22.700.000	71.113	0,31	15.075.000		66,41
			3859	Ostali izvanredni rashodi	22.700.000	71.113	0,31	15.075.000		66,41
4				RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	6.665.000	102.350	1,54	50.000	48,85	0,75
	42			Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	6.660.000	102.350	1,54	50.000	48,85	0,75
		421		Građevinski objekti	5.250.000	0	0,00	0	0,00	0,00
			4212	Poslovne zgrade	5.250.000	0	0,00	0	0,00	0,00
		422		Postrojenja i oprema	960.000	102.350	10,66	50.000	48,85	5,21
			4221	Uredska oprema i namještaj	575.000	102.350	17,80	50.000	48,85	8,70
			4222	Komunikacijska oprema	185.000	0	0,00	0	0,00	0,00
			4223	Oprema za održavanje i zaštitu	200.000	0	0,00	0	0,00	0,00
		423		Prijevozna sredstva	450.000	0	0,00	0	0,00	0,00
			4231	Prijevozna sredstvau cestovnom prometu	450.000	0	0,00	0	0,00	0,00
	45			Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini	5.000	0	0,00	0	0,00	0,00
		451		Dodatna ulaganja na građevinskim objektima	5.000	0	0,00	0	0,00	0,00
			4511	Porez na promet nekretnina	5.000	0	0,00	0	0,00	0,00

B. RAČUN FINANCIRANJA

Raz- red	Sku- pina	Podsku- pina	Odje- ljak	Naziv	Plan za 2007.	Ostvarenje I - III 2007.	Indeks 7/6	Plan za I - III 2008.	Indeks 9/7	Indeks 9/6
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
FOND OSIGURANJA DEPOZITA										
5				IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOV	400.000.000	0	0,00	0	0,00	0,00
	52			Izdaci za vrijednosne papire	400.000.000	0	0,00	0	0,00	0,00
		531		Izdaci za dionice i udjele u glavnici	400.000.000	0	0,00	0	0,00	0,00
			5311	Dionice i udjeli u glavnici banaka i ostalih financijskih institucija	400.000.000	0	0,00	0	0,00	0,00
OSTALA DJELATNOST AGENCIJE										
8				PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	99.000.000	0	0,00	1.500.000	0,00	1,52
	83			Primici od prodaje dionica i udjela u glavnici	99.000.000	0	0,00	1.500.000	0,00	1,52
		832		Primici od prodaje dionica i udjela u glavnici trgovačkih društava u javnom sektoru	99.000.000	0	0,00	1.500.000	0,00	1,52
			8321	Dionice i udjeli u glavnici trgovačkih društava u javnom sektoru	99.000.000	0	0,00	1.500.000	0,00	1,52

II. POSEBNI DIO

Šifra	Naziv	Plan za 2007.	Ostvarenje I - III 2007.	Indeks 4/3	Plan za I - III 2008.	Indeks 6/4	Indeks 6/3
1	2	3	4	5	6	7	8
05	DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	63.744.000	7.330.972	11,50	20.324.750	277,24	31,88
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	33.439.000	601.503	1,80	16.750.750	2.784,82	50,09
100	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	31.439.000	483.357	1,54	15.750.750	3.258,62	50,10
A1000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	25.809.000	466.693	1,81	15.720.750	3.368,54	60,91
3111	Plaće za redovan rad	1.480.000	266.090	17,98	355.000	133,41	23,99
3121	Ostali rashodi za zaposlene	50.000	2.400	15,00	15.000	625,00	
3132	Doprinosi za zdravstveno osiguranje osiguranje	227.000	41.411	18,24	55.000	132,81	24,23
3133	Doprinosi za zapošljavanje	29.000	4.523	15,60	7.000	154,76	24,14
3211	Službena putovanja	50.000	0	0,00	12.500		25,00
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	20.000	4.336	21,68	6.250	144,14	31,25
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	40.000	12.761	31,90	15.000	117,55	37,50
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	2.000	0	0,00	0		0,00
3223	Energija	15.000	1.028	6,85	3.750	364,79	25,00
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	1.000.000	0	0,00	0	0,00	0,00
3234	Komunalne usluge	20.000	1.759	8,80	6.250	355,32	31,25
3237	Intelektualne i osobne usluge	2.100.000	55.745	2,65	125.000	224,24	5,95
3238	Računalne usluge	60.000	14.539	24,23	15.000	103,17	25,00
3239	Ostale usluge	1.000	0	0,00	0	0,00	0,00
3292	Premije osiguranja	4.000	0	0,00	0	0,00	0,00
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	1.000	0	0,00	0	0,00	0,00
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	10.000	188	1,88	5.000	2.659,57	50,00
3433	Zatezne kamate	0	0	0,00	100.000	0,00	0,00
3859	Ostali izvanredni rashodi	20.700.000	61.913	0,30	15.000.000	24.227,55	72,46
K2000	OPREMANJE	375.000	16.664	4,44	30.000	180,03	8,00
4221	Uredska oprema i namještaj	245.000	16.664	6,80	30.000	180,03	12,24
4222	Komunikacijska oprema	50.000	0	0,00	0	0,00	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	80.000	0	0,00	0	0,00	0,00
K2006	POSLOVNE ZGRADE - FONDA OSIGURANJA DEPOZITA	5.255.000	0	0,00	0	0,00	0,00
4212	Poslovne zgrade	5.250.000	0	0,00	0	0,00	0,00
4511	Porez na promet nekretnina	5.000	0	0,00	0	0,00	0,00

Šifra	Naziv	Plan za 2007.	Ostvarenje I - III 2007.	Indeks 4/3	Plan za I - III 2008.	Indeks 6/4	Indeks 6/3
1	2	3	4	5	6	7	8
102	ISPLATA OSIGURANIH DEPOZITA	2.000.000	118.146	5,91	1.000.000	846,41	50,00
A1002	NAKANDE GRAĐANIMA I KUĆANSTVIMA NA TEMELJU OSIGURANJA I DRUGE NAKNADE	2.000.000	118.146	5,91	1.000.000	846,41	50,00
3711	Naknade građanima i kućanstvima u novcu	2.000.000	118.146	5,91	1.000.000	846,41	50,00
	OSTALA DJELATNOST AGENCIJE	30.305.000	6.729.469	22,21	3.574.000	53,11	11,79
103	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	30.305.000	6.729.469	22,21	3.574.000	53,11	11,79
A1003	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	29.270.000	6.643.783	22,70	3.554.000	53,49	12,14
3111	Plaće za redovan rad	4.700.000	823.283	17,52	1.180.000	143,33	25,11
3121	Ostali rashodi za zaposlene	100.000	7.600	7,60	10.000	131,58	10,00
3132	Doprinosi za zdravstveno osiguranje osiguranje	750.000	127.749	17,03	185.000	144,82	24,67
3133	Doprinosi za zapošljavanje	85.000	13.996	16,47	21.500	153,62	25,29
3211	Službena putovanja	300.000	135.315	45,11	150.000	110,85	50,00
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	70.000	14.460	20,66	20.000	138,31	28,57
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	120.000	46.190	38,49	50.000	108,25	41,67
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	100.000	20.484	20,48	25.000	122,05	25,00
3223	Energija	120.000	24.631	20,53	30.000	121,80	25,00
3225	Sitni inventar i auto gume	20.000	0	0,00	10.000	0,00	50,00
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	200.000	42.467	21,23	50.000	117,74	25,00
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	1.250.000	12.827	1,03	50.000	389,80	4,00
3234	Komunalne usluge	950.000	850.777	89,56	25.000	2,94	2,63
3235	Zakupnine i najamnine	45.000	8.784	19,52	12.500	142,30	27,78
3237	Intelektualne i osobne usluge	16.800.000	4.370.202	26,01	1.500.000	34,32	8,93
3238	Računalne usluge	80.000	16.588	20,74	17.500	105,50	21,88
3239	Ostale usluge	800.000	77.613	9,70	80.000	103,08	10,00
3292	Premije i osiguranja	50.000	7.315	14,63	15.000	205,06	30,00
3293	Reprezentacija	50.000	8.953	17,91	12.500	139,62	25,00
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	100.000	18.638	18,64	25.000	134,13	25,00
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	30.000	6.711	22,37	10.000	149,01	33,33
3432	Negativne tečajne razlike i valutna klauzula	50.000	0	0,00	0	0,00	0,00
3433	Zatezne kamate	500.000	0	0,00	0	0,00	0,00
3859	Ostali izvanredni rashodi	2.000.000	9.200	0,46	75.000	815,22	3,75

Šifra	Naziv	Plan za 2007.	Ostvarenje I - III 2007.	Indeks 4/3	Plan za I - III 2008.	Indeks 6/4	Indeks 6/3
1	2	3	4	5	6	7	8
K2002	OPREMANJE	585.000	85.686	14,65	20.000	23,34	3,42
4221	Uredska oprema i namještaj	330.000	85.686	25,97	20.000	23,34	6,06
4222	Komunikacijska oprema	135.000	0	0,00	0	0,00	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	120.000	0	0,00	0	0,00	0,00
K2004	OBNOVA VOZNOG PARKA	450.000	0	0,00	0	0,00	0,00
4231	Prijevozna sredstva u cestovnom prometu	450.000	0	0,00	0	0,00	0,00