

**PRIJEDLOG 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. 87/08, 136/12 i 15/15), Hrvatski sabor na sjednici _____, donio je

O D L U K U

O DAVANJU SUGLASNOSTI NA FINACIJSKI PLAN DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA 2020. GODINU I PROJEKCIJE PLANA ZA 2021. I 2022. GODINU

I.

Daje se suglasnost Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka na:

1. Finacijski plan za 2020. godinu i to na:	
- ukupne prihode u iznosu od	585.290.000 kuna
- ukupne rashode u iznosu od	11.736.000 kuna
- višak u iznosu od	573.554.000 kuna
2. Projekciju plana za 2021. godinu i to na:	
- ukupne prihode u iznosu od	485.290.000 kuna
- ukupne rashode u iznosu od	11.736.000 kuna
- višak u iznosu od	473.554.000 kuna
3. Projekciju plana za 2022. godinu i to na:	
- ukupne prihode u iznosu od	485.290.000 kuna
- ukupne rashode u iznosu od	11.736.000 kuna
- višak u iznosu od	473.554.000 kuna.

II.

Ova Odluka objavit će se u Narodnim novinama, a stupa na snagu 1. siječnja 2020. godine.

**PRIJEDLOG FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH
ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA 2020. I PROJEKCIJE ZA 2021. I 2022. GODINU**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

	Izvršenje 2018.	Plan za 2019.	Indeks 2019/'18	Prijedlog plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20	Projekcija plana za 2022.	Indeks 2022/'21
PRIHODI POSLOVANJA	1.097.718.293	944.628.000	86,05	585.290.000	61,96	485.290.000	82,91	485.290.000	100,00
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0		0		0		0	
UKUPNI PRIHODI	1.097.718.293	944.628.000	86,05	585.290.000	61,96	485.290.000	82,91	485.290.000	100,00
RASHODI POSLOVANJA	9.446.786	11.551.000	122,27	11.551.000	100,00	11.551.000	100,00	11.551.000	100,00
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKU IMOVINU	85.208	185.000	217,11	185.000	100,00	185.000	100,00	185.000	100,00
UKUPNI RASHODI	9.531.994	11.736.000	123,12	11.736.000	100,00	11.736.000	100,00	11.736.000	100,00
RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	1.088.186.299	932.892.000		573.554.000		473.554.000		473.554.000	

B. RAČUN FINANCIRANJA

	Izvršenje 2018.	Plan za 2019.	Indeks 2019/'18	Prijedlog plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20	Projekcija plana za 2022.	Indeks 2022/'21
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0		0		0		-	
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	2.399.138.250	932.892.000	38,88	573.554.000	61,48	473.554.000	82,56	473.553.999	100,00
PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	1.469.836.658	0		0		0		-	
PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆU GODINU	-158.884.707	0		0		0		-	
NETO FINANCIRANJE	-1.088.186.299	-932.892.000		-573.554.000		-473.554.000		- 473.553.999	
VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0		0		0		-	

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Podsku- pina	Naziv prihoda	Izvršenje 2018.	Plan za 2019.	Indeks 2019/'18	Prijedlog plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20	Projekcija plana za 2022.	Indeks 2022/'21
FOND OSIGURANJA DEPOZITA												
6			PRIHODI POSLOVANJA	908.792.390	759.000.000	83,52	410.000.000	54,02	435.000.000	106,10	435.000.000	100,00
	64		Prihodi od imovine	523.467.389	510.000.000	97,43	390.000.000	76,47	405.000.000	103,85	405.000.000	100,00
		641	Prihodi od financijske imovine	523.466.351	510.000.000	97,43	390.000.000	76,47				
		642	Prihodi od prodaje nefinancijske imovine	1.038	0		0					
	65		Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	385.325.001	249.000.000	64,62	20.000.000	8,03	30.000.000	150,00	30.000.000	100,00
		652	Prihodi po posebnim propisima	385.325.001	249.000.000	64,62	20.000.000	8,03				
SANACIJSKI FOND												
6			PRIHODI POSLOVANJA	188.396.454	185.000.000	98,20	175.000.000	94,59	50.000.000	28,57	50.000.000	100,00
	64		Prihodi od imovine	185.024.275	185.000.000	99,99	175.000.000	94,59	50.000.000	28,57	50.000.000	100,00
		641	Prihodi od financijske imovine	185.024.275	185.000.000	99,99	175.000.000	94,59				
		642	Prihodi od prodaje nefinancijske imovine	0	0		0					
	65		Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	3.372.179	0		0					
		652	Prihodi po posebnim propisima	3.372.179	0		0					
MANDATNI POSLOVI												
6			PRIHODI POSLOVANJA	529.449	628.000	118,61	290.000	46,18	290.000	100,00	290.000	100,00
	64		Prihodi od imovine	648	0		0		0		0	
		641	Prihodi od financijske imovine	405	0		0					
		642	Prihodi od nefinancijske imovine	243	0		0					
	66		Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	528.801	628.000	118,76	290.000	46,18	290.000	100,00	290.000	100,00
		661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	528.801	628.000	118,76	290.000	46,18				

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Podsku pina	Naziv rashoda	Izvršenje 2018.	Plan za 2019.	Indeks 2019/'18	Prijedlog plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20	Projekcija plana za 2022.	Indeks 2022/'21
3			RASHODI POSLOVANJA	9.446.786	11.551.000	122,27	11.551.000	100,00	11.551.000	100,00	11.551.000	100,00
	31		Rashodi za zaposlene	4.645.710	5.800.000	124,85	5.800.000	100,00	5.800.000	100,00	5.800.000	100,00
		311	Plaće (Bruto)	3.900.505	4.682.290	120,04	4.682.290	100,00				
		312	Ostali rashodi za zaposlene	91.437	182.160	199,22	182.160	100,00				
		313	Doprinosi na plaće	653.768	935.550	143,10	935.550	100,00				
	32		Materijalni rashodi	2.082.507	3.151.000	151,31	3.151.000	100,00	3.151.000	100,00	3.151.000	100,00
		321	Naknade troškova zaposlenima	276.456	381.244	137,90	381.244	100,00				
		322	Rashodi za materijal i energiju	262.186	381.244	145,41	381.244	100,00				
		323	Rashodi za usluge	1.247.889	1.923.610	154,15	1.923.610	100,00				
		329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	295.976	464.903	157,07	464.903	100,00				
	34		Financijski rashodi	272.640	100.000	36,68	100.000	100,00	100.000	100,00	100.000	100,00
		343	Ostali financijski rashodi	272.640	100.000	36,68	100.000	100,00				
	38		Ostali rashodi	2.445.928	2.500.000	102,21	2.500.000	100,00	2.500.000	100,00	2.500.000	100,00
		383	Kazne, penali i naknade štete	2.445.928	2.500.000	102,21	2.500.000	100,00				
4			RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	85.208	185.000	217,11	185.000	100,00	185.000	100,00	185.000	100,00
	41		Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	9.172	10.000	109,02	10.000	100,00	10.000	100,00	10.000	100,00
		412	Nematerijalna imovina	9.172	10.000	109,02	10.000	100,00				
	42		Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	76.036	175.000	230,15	175.000	100,00	175.000	100,00	175.000	100,00
		422	Postrojenja i oprema	73.411	75.000	102,16	75.000	100,00				
		426	Nematerijalna proizvedena imovina	2.625	100.000	3.809,52	100.000	100,00				

B. RAČUN FINANCIRANJA

Raz- red	Sku- pina	Pod- skupina	Izvršenje 2018.	Plan za 2019.	Indeks 2019/'18	Prijedlog plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20	Projekcija plana za 2022.	Indeks 2022/'21
		FOND OSIGURANJA DEPOZITA	2.399.138.250	932.892.000	38,88	573.554.000	61,48	473.554.000	82,56	473.554.000	100,00
5		IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	2.399.138.250	932.892.000	38,88	573.554.000	61,48	473.554.000	82,56	473.554.000	100,00
	52	Izdaci za vrijednosne papire	2.399.138.250	932.892.000	38,88	573.554.000	61,48	473.554.000	82,56	473.554.000	100,00
		524 Izdaci za ostale vrijednosne papire	2.399.138.250	932.892.000	38,88	573.554.000	61,48				

II. POSEBNI DIO

Šifra	Naziv	Izvršenje 2018.	Plan za 2019.	Indeks 2019/'18	Prijedlog plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20	Projekcija plana za 2022.	Indeks 2022/'21
004	DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	9.531.994	11.736.000	123,12	585.290.000	4.987,13	485.290.000	82,91	485.290.000	100,00
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	4.552.231	7.621.852	167,43	581.175.852	7.625,13	481.175.852	82,79	481.175.852	100,00
4000	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	4.552.231	7.621.852	167,43	581.175.852	7.625,13	481.175.852	82,79	481.175.852	100,00
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	4.486.506	7.485.602	166,85	7.485.602	100,00	7.485.602	100,00	7.485.602	100,00
3	RASHODI POSLOVANJA	4.486.506	7.485.602	166,85	7.485.602	100,00	7.485.602	100,00	7.485.602	100,00
31	Rashodi za zaposlene	2.548.025	2.833.263	111,19	2.833.263	100,00	2.833.263	100,00	2.833.263	100,00
311	Plaće	2.140.767	2.286.090	106,79	2.286.090	100,00				
312	Ostali rashodi za zaposlene	46.957	88.290	188,02	88.209	99,91				
313	Doprinosi na plaće	360.302	458.964	127,38	458.964	100,00				
32	Materijalni rashodi	1.101.204	2.147.426	195,01	2.147.426	100,00	2.147.426	100,00	2.147.426	100,00
321	Naknade troškova zaposlenima	153.968	273.010	177,32	273.010	100,00				
322	Rashodi za materijal i energiju	131.993	280.381	212,42	280.381	100,00				
323	Rashodi za usluge	653.750	1.187.890	181,70	1.187.890	100,00				
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	161.494	406.145	251,49	406.145	100,00				
34	Financijski rashodi	148.276	69.913	47,15	69.913	100,00	69.913	100,00	69.913	100,00
343	Ostali financijski rashodi	148.276	69.913	47,15	69.913	100,00				
38	Ostali rashodi	689.000	2.435.000	353,41	2.435.000	100,00	2.435.000	100,00	2.435.000	100,00
383	Kazne, penali i naknade štete	689.000	2.435.000	353,41	2.435.000	100,00				
K400000	OPREMANJE	55.914	56.250	100,60	56.250	100,00	56.250	100,00	56.250	100,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	55.914	56.250	100,60	56.250	100,00	56.250	100,00	56.250	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	55.914	56.250	100,60	56.250	100,00	56.250	100,00	56.250	100,00
422	Postrojenja i oprema	55.914	56.250	100,60	56.250	100,00				
K400001	INFORMATIZACIJA	9.811	80.000	815,40	80.000	100,00	80.000	100,00	80.000	100,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	9.811	80.000	815,40	80.000	100,00	80.000	100,00	80.000	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	7.186	5.000	69,58	5.000	100,00	5.000	100,00	5.000	100,00
412	Nematerijalna imovina	7.186	5.000	69,58	5.000	100,00				
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	2.625	75.000	2.857,14	75.000	100,00	75.000	100,00	75.000	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	2.625	75.000	2.857,14	75.000	100,00				

Šifra	Naziv	Izvršenje 2018.	Plan za 2019.	Indeks 2019/'18	Prijedlog plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20	Projekcija plana za 2022.	Indeks 2022/'21
A400001	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE				573.554.000		473.554.000	82,56	473.554.000	100,00
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA				573.554.000		473.554.000	82,56	473.554.000	100,00
52	Izdaci za vrijednosne papire				573.554.000		473.554.000	82,56	473.554.000	100,00
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire				573.554.000					
	SANACIJSKI FOND	2.478.456	3.779.893	152,51	3.779.893	100,00	3.779.893	100,00	3.779.893	100,00
4002	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	2.478.456	3.779.893	152,51	3.779.893	100,00	3.779.893	100,00	3.779.893	100,00
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	2.460.897	3.736.018	151,82	3.736.018	100,00	3.736.018	100,00	3.736.018	100,00
3	RASHODI POSLOVANJA	2.460.897	3.736.018	151,82	3.736.018	100,00	3.736.018	100,00	3.736.018	100,00
31	Rashodi za zaposlene	1.754.685	2.727.959	155,47	2.727.959	100,00	2.727.959	100,00	2.727.959	100,00
311	Plaće	1.471.860	2.204.753	149,79	2.204.753	100,00				
312	Ostali rashodi za zaposlene	38.905	84.932	218,30	84.932	100,00				
313	Doprinosi na plaće	243.919	438.273	179,68	438.273	100,00				
32	Materijalni rashodi	608.303	922.482	151,65	922.482	100,00	922.482	100,00	922.482	100,00
321	Naknade troškova zaposlenima	106.903	88.174	82,48	88.174	100,00				
322	Rashodi za materijal i energiju	118.016	90.776	76,92	90.776	100,00				
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	28.455	52.882	185,84	52.882	100,00				
34	Financijski rashodi	90.161	27.078	30,03	27.078	100,00	27.078	100,00	27.078	100,00
343	Ostali financijski rashodi	90.161	27.078	30,03	27.078	100,00				
38	Ostali rashodi	7.749	58.500	754,95	58.500	100,00	58.500	100,00	58.500	100,00
K400002	OPREMANJE	16.565	7.875	47,54	7.875	100,00	7.875	100,00	7.875	100,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINACIJSKE IMOVINE	16.565	7.875	47,54	7.875	100,00	7.875	100,00	7.875	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	16.565	7.875	47,54	7.875	100,00	7.875	100,00	7.875	100,00
422	Postrojenja i oprema	16.565	7.875	47,54	7.875	100,00	7.875	100,00	7.875	100,00
K400003	INFORMATIZACIJA	993	27.000	2.719,03	27.000	100,00	27.000	100,00	27.000	100,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINACIJSKE IMOVINE	993	27.000	2.719,03	27.000	100,00	27.000	100,00	27.000	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	993	4.500	453,17	4.500	100,00	4.500	100,00	4.500	100,00
412	Nematerijalna imovina	993	4.500	453,17	4.500	100,00	4.500	100,00	4.500	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	0	22.500		22.500	100,00	22.500	100,00	22.500	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	0	22.500		22.500	100,00	22.500	100,00	22.500	100,00

Šifra	Naziv	Izvršenje 2018.	Plan za 2019.	Indeks 2019/'18	Prijedlog plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20	Projekcija plana za 2022.	Indeks 2022/'21
	POSLOVI PROIZAŠLI IZ POSTUPAKA SANACIJE I PRIVATIZACIJE BANAKA	2.058.496	0		0		0		0	
4003	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	2.058.496	0		0		0		0	
A400003	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	2.058.496	0		0		0		0	
3	RASHODI POSLOVANJA	2.058.496	0		0		0		0	
38	Ostali rashodi	2.058.496	0		0		0		0	
383	Kazne, penali i naknade štete	2.058.496	0		0		0		0	
	MANDATNI POSLOVI	442.810	334.255	75,48	334.255	100,00	334.255	100,00	334.255	100,00
4004	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	442.810	334.255	75,48	334.255	100,00	334.255	100,00	334.255	100,00
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	440.885	329.380	74,71	329.380	100,00	329.380	100,00	329.380	100,00
3	RASHODI POSLOVANJA	440.885	329.380	74,71	329.380	100,00	329.380	100,00	329.380	100,00
31	Rashodi za zaposlene	343.000	238.779	69,61	238.779	100,00	238.779	100,00	238.779	100,00
311	Plaće	287.878	191.447	66,50	191.447	100,00				
312	Ostali rashodi za zaposlene	5.575	9.019	161,77	9.019	100,00				
313	Doprinosi na plaće	49.547	38.313	77,33	38.313	100,00				
32	Materijalni rashodi	86.744	81.092	93,48	81.092	100,00	81.092	100,00	81.092	100,00
321	Naknade troškova zaposlenima	15.586	20.060	128,70	20.060	100,00				
322	Rashodi za materijal i energiju	12.178	10.086	82,82	10.086	100,00				
323	Rashodi za usluge	56.134	45.070	80,29	45.070	100,00				
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	2.846	5.876	206,43	5.876	100,00				

Šifra	Naziv	Izvršenje 2018.	Plan za 2019.	Indeks 2019/'18	Prijedlog plana za 2020.	Indeks 2020/'19	Projekcija plana za 2021.	Indeks 2021/'20	Projekcija plana za 2022.	Indeks 2022/'21
34	Financijski rashodi	10.280	3.009	29,27	3.009	100,00	3.009	100,00	3.009	100,00
343	Ostali financijski rashodi	10.280	3.009	29,27	3.009	100,00				
38	Ostali rashodi	861	6.500	755,33	6.500	100,00	6.500	100,00	6.500	100,00
383	Kazne, penali i naknade štete	861	6.500	755,33	6.500	100,00				
K400004	OPREMANJE	932	1.875	201,20	1.875	100,00	1.875	100,00	1.875	100,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	932	1.875	201,20	1.875	100,00	1.875	100,00	1.875	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	932	1.875	201,20	1.875	100,00	1.875	100,00	1.875	100,00
422	Postrojenja i oprema	932	1.875	201,20	1.875	100,00				
K400005	INFORMATIZACIJA	993	3.000	302,08	3.000	100,00	3.000	100,00	3.000	100,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	993	3.000	302,08	3.000	100,00	3.000	100,00	3.000	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	993	500	50,35	500	100,00	500	100,00	500	100,00
412	Nematerijalna imovina	993	500	50,35	500	100,00				
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	0	2.500		2.500	100,00	2.500	100,00	2.500	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	0	2.500		2.500	100,00				

**OBRAZLOŽENJE FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA
OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA 2020. I
PROJEKCIJA PLANA ZA 2021. I 2022. GODINU**

UVOD

Sukladno odredbama čl. 1 st. 2 Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (NN 44/94, 79/98, 19/99, 35/00, 60/04, 12/12, 15/13), Agencija je specijalizirana financijska institucija koja osigurava depozite u kreditnim institucijama i provodi postupak sanacije banaka, a koja svoje računovodstvo vodi prema Zakonu o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija.

Cjelokupno poslovanje Agencije organizirano je kroz dvije osnovne djelatnosti:

- djelatnost osiguranja depozita i
- djelatnost sanacije institucija.

Agencija kao neprofitna financijska institucija prikuplja sredstva temeljem premija za osigurane depozite kao i sanacijskih doprinosa. Premije za osigurane depozite kao i sanacijski doprinosi predstavljaju sredstva fonda osiguranih depozita i sanacijskog fonda, a koja sredstva Agencija prikuplja od kreditnih institucija u RH i 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.

Agencija ostvaruje i prihode temeljem djelatnosti mandatnih poslova koje obavlja za Ministarstvo financija.

PRIHODI I PRIMICI

Agencija je za razdoblje 2020. - 2022. godine planirala ukupne prihode poslovanja u slijedećim iznosima:

NAZIV PRIHODA I PRIMITAKA	PLAN ZA 2019.	PRIJEDLOG PLANA ZA 2020.	PROJEKCIJA PLANA ZA 2021.	PROJEKCIJA PLANA ZA 2022.	INDEKS 2020/2019
PRIHODI POSLOVANJA	944.628.000	585.290.000	485.290.000	485.290.000	62
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	0	0
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	0	0	0
UKUPNO	944.628.000	585.290.000	485.290.000	485.290.000	62

Ukupni prihodi Agencije u 2020. planirani su u iznosu od 585.290.000 kn i manji su od ukupnih prihoda planiranih u 2019. za 38,04%. Za 2021. i 2022. ukupni prihodi Agencije planirani su u iznosu od 485.290.000 kn.

Iznos prihoda od kamata po vrijednosnim papirima za razdoblje 2020. planirano je na razini godišnjeg plana za 2019. godinu i iznosi 10 milijuna kuna, dok za 2021. i 2022. prihod od kamata po vrijednosnim papirima planiran na razini 25 milijuna kuna godišnje.

U razdoblju 2020.-2022.g. planirano je smanjenje premijske stope koja se odnosi na premiju osiguranja depozita te se predviđa da će prihod biti na razini od 380 milijuna kuna godišnje.

Osim prikupljenih premija osiguranja depozita očekivan je izvanredni prihod odnosno povrat isplaćenih sredstava iz stečajne mase. Za 2020.g planiran je povrat sredstava iz stečajne mase u iznosu od 20 milijuna kuna, dok se za 2021. i 2022. godinu planirani iznos povrata iz preostalih stečajnih postupaka procjenjuje na oko 30 milijuna kuna po godini.

Ulaskom Republike Hrvatske u Blisku suradnju sa Europskom centralnom bankom (dalje: ECB) znači da ECB preuzima prikupljanje sanacijskih doprinosa što znači da će DAB na godišnjoj razini uprihoditi 180 milijuna kuna manje.

Za 2020. godini DAB će još uvijek prikupljati sanacijskih doprinosa te očekivani prikupljeni doprinos iznositi 175 milijuna kuna. Za period 2021-2022 g. napravljena je linearna projekcija te se procjenjuje iznos prikupljenog doprinosa u iznosu od 50 milijuna kuna godišnje.

Obzirom da je sredinom 2017. godine sva imovina stečena u postupcima starih sanacija prenesena u vlasništvo ministarstva državne imovine, od 2018. godine nadalje Agencija više na planira ostvarenje prihoda po tom osnovu što dodatno utječe na smanjenje ukupnih planiranih prihoda.

Što se tiče mandatnih poslova vezanih uz FRZ koje Agencija obavlja za Ministarstvo financija, zbog smanjenja opsega tzv. "aktivnih kredita" a koji predstavljaju osnovicu za ostvarenje prihoda iz mandatnih poslova, isti se proporcionalno smanjuju iz godine u godinu. Tako je u 2019. planiran prihod na razini 628 tisuća kuna, dok je za naredno trogodišnje razdoblje plan linearno projiciran te prihod iznosi 290 tisuća godišnje.

RASHODI I IZDACI

NAZIV RASHODA I IZDATAKA	PLAN ZA 2019.	PRIJEDLOG PLANA ZA 2020.	PROJEKCIJA PLANA ZA 2021.	PROJEKCIJA PLANA ZA 2022.	INDEKS 2020/2019
RASHODI POSLOVANJA	11.736.000	11.736.000	11.736.000	11.736.000	100
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE	185.000	185.000	185.000	185.000	100

IMOVINE					
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	932.892.000	573.554.000	473.554.000	473.553.999	61,5
UKUPNO	944.813.000	585.475.000	485.475.000	485.474.999	61,9

Ukupni rashodi Agencije u 2020. i projekcijama za 2021. i 2022. planirani su u iznosu od 11.736.000 kn i zadržani su na razini ukupnih rashoda planiranih u 2019. godini.

Projekcija planiranih rashoda temelji se na planu za 2019. godinu bez povećanja troškova operativnog poslovanja i to kako za 2020. godinu tako i za projekcije za 2021. i 2022.

Rashodi za zaposlene planirani za razdoblje 2020-2022. jednaki su planiranim rashodima za 2019. godinu i iznose 4,7 milijuna kuna.

Materijalni rashodi u trogodišnjem razdoblju planirani su na istoj razini kao i za 2019. godinu i iznose 3,1 milijun kuna.

Financijski rashodi također su identično planirani kao i za 2019. godinu te iznose 100 tisuća kuna.

Što se tiče ostalih rashoda, isti se odnose na izvanredne i neplanirane troškove koji nastanu propašću/stečajem odnosno sanacijom neke kreditne institucije ili investicijskog društva. Obzirom da propast bilo koje kreditne institucije kao ni investicijskog društva nije moguće unaprijed predvidjeti izvanredni troškovi nisu uključeni u planirane rashode budućeg razdoblja.

Planirani iznos sredstava za ostale rashode u 2020. godini te projekcijama za 2021. i 2022. godinu iznose na godišnjoj razini 2.500.000 kn, a obuhvaćaju potencijalne troškove koji bi mogli proizaći na temelju aktivnih sudskih sporova, a koji su pokrenuti još iz vremena tzv. starih sanacija (iz razdoblja 1995-2000.g.). Obzirom na značajni utjecaj vremenske dimenzije (iz kojeg potencijalno proizlaze troškovi zateznih kamata) te neusklađenost sudske prakse u pogledu donošenja odluka vezanih uz navedene sporove, navedene izvanredne troškove nije moguće planirati u točnom iznosu. Stoga je za potrebe trogodišnjeg plana (2020-2021) korištena projekcija troškova za 2019. godinu.

Rashodi za nabavku nefinancijske imovine planirani su na razini 185 tisuća kuna godišnje za cjelokupno trogodišnje razdoblje, a odnose se na troškove licenci i računalne opreme.