

**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.