**OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA**

**DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA 2019. GODINU**

1. **RAČUN PRIHODA I RASHODA**

Ukupni prihodi Agencije u razdoblju od 01.01.2019. do 31.12.2019. iznose 1.000.847.101 kn, što je 3,13% više u odnosu na plan, a čine ih sljedeće stavke:

* 433.164 kn od djelatnosti mandatnih poslova
* 533.575.040 kn prikupljene premije za Fond osiguranja depozita
* 191.028.867 kn prikupljeni doprinosi u sanacijski fond
* 273.541.760 kn prihodi od financijske imovine (kamate, trezorski zapisi i slično)
* 2.268.269 kn izvanredni prihodi (naplata iz sudskih postupaka).

Glavni razlog povećanja 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.

Ukupni rashodi Agencije u razdoblju od 01.01.2019. do 31.12.2019. iznose 8.707.286 kn što je za 26,53% manje u odnosu plan. Ukupne rashode poslovanja čine operativni i izvanredni rashodi.

Operativni rashodi koji u 2019. iznose 7.204.118 kuna (što je za 22,96% manje od planiranih), proizlaze iz kontinuiranog djelovanja Agencije i čine ga rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, financijski rashodi te rashodi za nabavku nefinancijske imovine:

* materijalni rashodi iznose 2.051.210 kuna
* rashodi za zaposlene iznose 4.964.653 kuna
* financijski rashodi iznose 188.255 kuna

U kategoriji izvanrednih rashoda iskazuju se troškovi koji nastanu stečajem ili sanacijom neke kreditne institucije odnosno koji su proizašli iz isplate obeštećenja klijentima kreditnih institucija u stečaju. Izvanredne troškove čine i eventualni troškovi proizašli iz sudskih sporova pokrenutih još od 1995. godine. Ukupan iznos izvanrednih rashoda u 2019. godini iznosi 1.503.168 kuna (što je 39,87% manje u odnosu na plan), a isti su nastali kao posljedica isplata osiguranih depozita po sudskim presudama.

1. **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 u 2019. navedena sredstava ulagala u vrijednosne papire (trezorske zapise i obveznice) Ministarstva financija, te u strukturi izdataka bilježi izvršenje u iznosu od 5.815.226.984 kuna.

1. **STANJE NENAPLAĆENIH POTRAŽIVANJA**

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

* potraživanja iz stečajnih masa u iznosu od 468.124.813 kuna
* potraživanja za prihode po posebnim propisima u iznosu od 136.892.896 kuna, koje čine premije na osigurane depozite.

1. **STANJE NEPODMIRENIH DOSPJELIH OBVEZA**

Iznos nepodmirenih dospjelih obveza na dan 31. prosinca 2019. za Agenciju iznose 606.526 kn a odnose se na mjesečne obveze za zaposlene, materijalne/režijske troškove te mjesečnu obvezu PDV-a.

1. **STANJE POTENCIJALNIH OBVEZA PO OSNOVI SUDSKIH POSTUPAKA**

Stanje potencijalnih obveza po osnovi sudskih postupaka Agencije na dan 31. prosinca 2019. iznose 10.186.463 kuna, a odnose se na rezervacije za sudske sporove koje je Agencija preuzela u staroj sanaciji i koji se vode od 1995.