

**OBRAZLOŽENJE FINANCIJSKOG PLANA  
DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU  
BANAKA ZA 2019. GODINU I PROJEKCIJA ZA 2020. I 2021. 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 :

- 1.) djelatnost osiguranja depozita i
- 2.) 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**

Ukupni prihodi Agencije u 2019. planirani su u iznosu od 944.628.000 kn i veći su od ukupnih prihoda planiranih u 2018. za 44,22%. U 2020. ukupni prihodi Agencije planirani su u iznosu od 485.628.000 kn, a u 2021. planirani su u iznosu od 485.500.000 kn.

Iznos prihoda od kamata po vrijednosnim papirima za razdoblje 2019-2021. planiran je na razini projekcije odnosno rebalansa za 2018. Godinu, točnije na razini 10 milijuna kuna godišnje.

U projekcijama za 2020. i 2021. planirani je manji iznos ukupnih prihoda u odnosu na 2019. godinu prvenstveno iz razloga što se očekuje dostizanja ciljane razine Fonda osiguranja Depozita, a time i ostvarivanje uvjeta za smanjenje premijske stope odnosno smanjenje iznosa ukupno planiranih premija osiguranja. Iznos planiranih sredstava prikupljenih temeljem premija osiguranja za 2019. godinu predviđa se na razini 500 milijuna kuna, dok je za 2020. i 2021. planiran na razini 280 milijuna kuna.

Osim prikupljenih premija osiguranja depozita za 2018. i 2019. godinu očekivan je izvanredni prihod odnosno povrat isplaćenih sredstava iz stečajne mase Credo banke d.d. U 2018. godini očekuje se ukupni povrat sredstava u iznosu od 230 milijuna kuna dok se preostalih 229 milijuna kuna očekuje u 2019. godini. Za 2020. i 2021. godinu planirani iznos povrata iz preostalih stečajnih postupaka procjenjuje se na oko 20 milijuna kuna po godini.

Za 2018. godinu planirani iznos sanacijskih doprinosa je 185 milijuna kuna, a navedena projekcija temelji se na trenutnoj razini ukupno osiguranih depozita u RH. Obzirom da je nemoguće procijeniti kolika će točno biti razina ukupno osiguranih depozita u narednom trogodišnjem razdoblju, za period 2019-2021 napravljena je linearna projekcija temeljem plana za 2018. godinu.

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 ne 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 2017. godini navedeni prihod ostvaren u iznosu od 600 tisuća kuna, dok je za 2018. planiran na razini 500 tisuća kuna. Za naredno trogodišnje razdoblje plan je linearno projiciran u odnosu na 2018. godinu. točnije 628 tisuća kuna za 2019 i 2020. Te 500 tisuća kuna za 2021. Godinu.

## **RASHODI**

Ukupni rashodi Agencije u 2019. i projekcijama za 2020. i 2021. planirani su u iznosu od 11.736.000 kn i zadržani su na razini ukupnih rashoda planiranih u 2018. godini.

Projekcija planiranih rashoda temelji se na planu za 2018. godinu bez povećanja troškova operativnog poslovanja i to kako za 2019. godinu tako i za projekcije za 2020. i 2021.

Rashodi za zaposlene planirani za razdoblje 2019-2021 jednaki su planiranim rashodima za 2018. godinu i iznose 5,8 milijuna kuna.

Materijalni rashodi u trogodišnjem razdoblju planirani su na istoj razini kao i za 2018. godinu i iznose 3,1 milijun kuna.

Financijski rashodi također su identično planirani kao i za 2018. 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 2019. godini te projekcijama za 2020. i 2021. godinu iznosi 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 (2019-2021) korištena projekcija troškova za 2018. 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.