

**IZVRŠENJE FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE  
DEPOZITA ZA 2021. GODINU**

**I. OPĆI DIO**

**A. RAČUN PRIHODA I RASHODA**

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2020.	IZVORNI PLAN 2021.	IZVRŠENJE 2021.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	<b>PRIHODI POSLOVANJA</b>	797.110.228	190.100.000	388.776.516	48,77	204,51
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	-	-
	<b>UKUPNI PRIHODI</b>	797.110.228	190.100.000	388.776.516	48,77	204,51
3	<b>RASHODI POSLOVANJA</b>	29.690.128	11.798.996	1.466.500.476	4.939,35	12.429,03
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	185.000	63.904	-	-
	<b>UKUPNI RASHODI</b>	29.690.128	11.983.996	1.466.564.380	4.939,57	12.237,69
	<b>RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK</b>	767.420.100	178.116.004	-1.077.787.863	-140,44	-605,10

**B. RAČUN FINANCIRANJA**

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE 2020.	IZVORNI PLAN 2021.	IZVRŠENJE 2021.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	0	-	-
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	767.420.100	178.116.004	1.763.945.230	229,85	990,34
	PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	0	175.000.000	3.304.447.804	-	-
	PRIJENOS DEPOZITA U NAREDNU GODINU	0	-175.000.000	-462.714.711	-	-
	<b>NETO FINANCIRANJE</b>	-767.420.100	-178.116.004	1.077.787.863	-140,44	-605,10
	<b>VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE</b>	0	0	0	-	-

## A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

### PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	IZVRŠENJE 2020.	IZVORNI PLAN 2021.	IZVRŠENJE 2021.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
<b>6 PRIHODI POSLOVANJA</b>	<b>797.110.228</b>	<b>190.100.000</b>	<b>388.776.516</b>	<b>48,77</b>	<b>204,51</b>
<b>64 Prihodi od imovine</b>	<b>762.232.027</b>	<b>180.000.000</b>	<b>356.334.289</b>	<b>46,75</b>	<b>197,96</b>
<b>641 Prihodi od financijske imovine</b>	<b>762.232.027</b>	<b>180.000.000</b>	<b>356.334.289</b>	<b>46,75</b>	<b>197,96</b>
6412 Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	6.789.059		5.192.012	76,48	
6413 Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	9.894		7.550	76,31	
6415 Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	993.293		0	0,00	
6419 Ostali prihodi od financijske imovine	754.439.780		351.134.727	46,54	
<b>65 Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada</b>	<b>34.598.566</b>	<b>10.000.000</b>	<b>32.194.344</b>	<b>93,05</b>	<b>321,94</b>
<b>652 Prihodi po posebnim propisima</b>	<b>34.598.566</b>	<b>10.000.000</b>	<b>32.194.344</b>	<b>93,05</b>	<b>321,94</b>
6526 Ostali nespomenuti prihodi	34.598.566		32.194.344	93,05	
<b>66 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija</b>	<b>279.635</b>	<b>100.000</b>	<b>247.883</b>	<b>88,65</b>	<b>247,88</b>
<b>661 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga</b>	<b>279.635</b>	<b>100.000</b>	<b>247.883</b>	<b>88,65</b>	<b>247,88</b>
6615 Prihodi od pruženih usluga	279.635		247.883	88,65	

**RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE**

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVRŠENJE	IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS	INDEKS
		2020.	2021.	2021.		
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
<b>3</b>	<b>RASHODI POSLOVANJA</b>	<b>29.690.128</b>	<b>11.798.996</b>	<b>1.466.500.476</b>	<b>4.939,35</b>	<b>12.429,03</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>4.361.121</b>	<b>5.800.000</b>	<b>4.096.491</b>	<b>93,93</b>	<b>70,63</b>
<b>311</b>	<b>Plaće (Bruto)</b>	<b>2.571.957</b>	<b>4.682.290</b>	<b>3.270.696</b>	<b>127,17</b>	<b>69,85</b>
3111	Plaće za redovan rad	2.571.957		3.270.696	127,17	
<b>312</b>	<b>Ostali rashodi za zaposlene</b>	<b>57.012</b>	<b>182.160</b>	<b>53.000</b>	<b>92,96</b>	<b>29,10</b>
3121	Ostali rashodi za zaposlene	57.012		53.000	92,96	
<b>313</b>	<b>Doprinosi na plaće</b>	<b>1.732.152</b>	<b>935.550</b>	<b>772.795</b>	<b>44,61</b>	<b>82,60</b>
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	1.203.712		232.858	19,34	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	528.440		539.938	102,18	
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>2.515.045</b>	<b>3.398.996</b>	<b>1.460.350.013</b>	<b>58.064,57</b>	<b>42.964,16</b>
<b>321</b>	<b>Naknade troškova zaposlenima</b>	<b>72.484</b>	<b>381.244</b>	<b>46.675</b>	<b>64,39</b>	<b>12,24</b>
3211	Službena putovanja	30.638		12.013	39,21	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	9.796		34.662	353,83	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	32.050		0	0,00	
<b>322</b>	<b>Rashodi za materijal i energiju</b>	<b>132.647</b>	<b>381.244</b>	<b>155.761</b>	<b>117,42</b>	<b>40,86</b>
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	55.181		70.621	127,98	
3223	Energija	73.588		45.119	61,31	
3225	Sitni inventar i auto gume	3.878		40.020	1.032,06	
<b>323</b>	<b>Rashodi za usluge</b>	<b>1.909.963</b>	<b>2.171.605</b>	<b>2.055.385</b>	<b>107,61</b>	<b>94,65</b>
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	98.061		81.655	83,27	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	304.934		13.411	4,40	
3233	Usluge promidžbe i informiranja	202.859		11.644	5,74	
3234	Komunalne usluge	68.760		44.953	65,38	
3235	Zakupnine i najamnine	91.972		94.398	102,64	
3237	Intelektualne i osobne usluge	633.494		1.401.528	221,24	
3238	Računalne usluge	316.587		311.270	98,32	
3239	Ostale usluge	193.297		96.525	49,94	
<b>329</b>	<b>Ostali nespomenuti rashodi poslovanja</b>	<b>399.951</b>	<b>464.903</b>	<b>1.458.092.192</b>	<b>364.568,04</b>	<b>313.633,64</b>
3292	Premije i osiguranja	8.374		20.936	250,02	
3293	Reprezentacija	13.488		38.848	288,02	
3294	Članarine	232.606		224.727	96,61	
3295	Pristojbe i naknade	445		820	184,19	
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	145.038		1.457.806.860	1.005.122,92	
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>1.882.122</b>	<b>100.000</b>	<b>29.069</b>	<b>1,54</b>	<b>29,07</b>
<b>343</b>	<b>Ostali financijski rashodi</b>	<b>1.882.122</b>	<b>100.000</b>	<b>29.069</b>	<b>1,54</b>	<b>29,07</b>
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	23.137		20.710	89,51	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	1.495.457		0	0,00	
3433	Zatezne kamate	234		91	38,85	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	363.295		8.268	2,28	
<b>37</b>	<b>Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>226.216</b>		
<b>371</b>	<b>Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>226.216</b>		
3711	Naknade građanima i kućanstvima u nnovcu	0		226.216		
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>20.931.840</b>	<b>2.500.000</b>	<b>1.798.687</b>	<b>8,59</b>	<b>71,95</b>
<b>381</b>	<b>Tekuće donacije</b>	<b>25.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	
3811	Tekuće donacije u novcu	25.000		0	0,00	
<b>383</b>	<b>Kazne, penali i naknade štete</b>	<b>20.906.840</b>	<b>2.500.000</b>	<b>1.798.687</b>	<b>8,60</b>	<b>71,95</b>
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	20.906.840		1.798.687	8,60	
<b>4</b>	<b>RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE</b>	<b>0</b>	<b>185.000</b>	<b>63.904</b>		<b>34,54</b>
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>0</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>		<b>0,00</b>
<b>412</b>	<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>0</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>		<b>0,00</b>
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>0</b>	<b>175.000</b>	<b>63.904</b>		<b>36,52</b>
<b>422</b>	<b>Postrojenja i oprema</b>	<b>0</b>	<b>75.000</b>	<b>63.904</b>		<b>85,20</b>
4221	Uredska oprema i namještaj	0		63.904		
<b>426</b>	<b>Nematerijalna proizvedena imovina</b>	<b>0</b>	<b>100.000</b>	<b>0</b>		<b>0,00</b>

## B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	IZVRŠENJE 2020.	IZVORNI PLAN 2021.	IZVRŠENJE 2021.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
NETO FINANCIRANJE	-767.420.100	-178.116.004	-1.763.945.230	229,85	990,34
5 IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	767.420.100	178.116.004	1.763.945.230	229,85	990,34
52 Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	91.999.026	3.116.004	1.624.915.600	1.766,23	52.147,42
524 Izdaci za ostale vrijednosne papire	91.999.026	3.116.004	1.624.915.600	1.766,23	52.147,42
5241 Ostali tuzemni vrijednosni papiri	91.999.026		1.624.915.600	1.766,23	
53 Izdaci za dionice i udjele u glavnici	675.421.074	175.000.000	139.029.630	20,58	79,45
533 Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	675.421.074	175.000.000	139.029.630	20,58	79,45
5332 Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija	675.421.074		139.029.630	20,58	

## II. POSEBNI DIO

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2021.	IZVRŠENJE 2021.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
<b>004</b>	<b>DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA</b>	<b>190.100.000</b>	<b>3.230.387.272</b>	<b>1.699,31</b>
	<b>FOND OSIGURANJA DEPOZITA</b>	<b>13.901.599</b>	<b>3.088.103.697</b>	<b>22.214,02</b>
<b>4000</b>	<b>ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE</b>	<b>13.901.599</b>	<b>3.088.103.697</b>	<b>22.214,02</b>
<b>A40000</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>10.619.095</b>	<b>1.463.278.483</b>	<b>13.779,69</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>5.219.999</b>	<b>2.048.246</b>	<b>39,24</b>
<b>311</b>	<b>Plaće</b>	<b>4.214.061</b>	<b>1.635.348</b>	<b>38,81</b>
3111	Plaće za redovan rad		1.635.348	
<b>312</b>	<b>Ostali rashodi za zaposlene</b>	<b>163.944</b>	<b>26.500</b>	<b>16,16</b>
3121	Ostali rashodi za zaposlene		26.500	
<b>313</b>	<b>Doprinosi na plaće</b>	<b>841.994</b>	<b>386.398</b>	<b>45,89</b>
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		116.429	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		269.969	
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>3.059.096</b>	<b>1.459.190.800</b>	<b>47.700,07</b>
<b>321</b>	<b>Naknade troškova zaposlenima</b>	<b>343.120</b>	<b>23.338</b>	<b>6,80</b>
3211	Službena putovanja		6.007	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		17.331	
<b>322</b>	<b>Rashodi za materijal i energiju</b>	<b>343.120</b>	<b>77.880</b>	<b>22,70</b>
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		35.311	
3223	Energija		22.559	
3225	Sitni inventar i auto gume		20.010	
<b>323</b>	<b>Rashodi za usluge</b>	<b>1.954.444</b>	<b>1.027.692</b>	<b>52,58</b>
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		40.828	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		6.706	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		5.822	
3234	Komunalne usluge		22.477	
3235	Zakupnine i najamnine		47.199	
3237	Intelektualne i osobne usluge		700.764	
3238	Računalne usluge		155.635	
3239	Ostale usluge		48.263	
<b>329</b>	<b>Ostali nespomenuti rashodi poslovanja</b>	<b>418.412</b>	<b>1.458.061.890</b>	<b>348.475,16</b>
3292	Premije osiguranja		10.468	
3293	Reprezentacija		19.424	
3294	Članarine		224.727	
3295	Pristojbe i naknade		410	
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja		1.457.806.860	
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>90.000</b>	<b>14.535</b>	<b>16,15</b>
<b>343</b>	<b>Ostali financijski rashodi</b>	<b>90.000</b>	<b>14.535</b>	<b>16,15</b>
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		10.355	
3433	Zatezne kamate		45	
3434	Ostali financijski rashodi		4.134	
<b>37</b>	<b>Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade</b>	<b>0</b>	<b>226.216</b>	
<b>371</b>	<b>Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja</b>	<b>0</b>	<b>226.216</b>	
3711	Naknade građanima i kućanstvima u nnovcu		226.216	
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>2.250.000</b>	<b>1.798.687</b>	<b>79,94</b>
<b>383</b>	<b>Kazne, penali i naknade štete</b>	<b>2.250.000</b>	<b>1.798.687</b>	<b>79,94</b>
3831	Troškovi izgubljenih sporova		1.798.687	
<b>K400000</b>	<b>OPREMANJE</b>	<b>67.500</b>	<b>31.952</b>	<b>47,34</b>
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>67.500</b>	<b>31.952</b>	<b>47,34</b>
<b>422</b>	<b>Postrojenja i oprema</b>	<b>67.500</b>	<b>31.952</b>	<b>47,34</b>
4221	Uredska oprema i namještaj		31.952	
<b>K400001</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>99.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2021.	IZVRŠENJE 2021.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	9.000	0	0,00
412	Nematerijalna imovina	9.000	0	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	90.000	0	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	90.000	0	0,00

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS
		2021.	2021.	
1		2	3	4=3/2*100
<b>A400001</b>	<b>ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE</b>	<b>3.116.004</b>	<b>1.624.793.263</b>	<b>52.143,49</b>
<b>52</b>	<b>Izdaci za ulaganja u vrijednose papire</b>	<b>3.116.004</b>	<b>1.624.793.263</b>	<b>52.143,49</b>
<b>524</b>	<b>Izdaci za ostale vrijednosne papire</b>	<b>3.116.004</b>	<b>1.624.793.263</b>	<b>52.143,49</b>
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri		1.624.793.263	
	<b>SANACIJSKI FOND</b>	<b>175.599.202</b>	<b>141.958.180</b>	<b>80,84</b>
<b>4002</b>	<b>ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE</b>	<b>175.599.202</b>	<b>141.958.180</b>	<b>80,84</b>
<b>A400002</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>589.952</b>	<b>2.899.794</b>	<b>491,53</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>290.001</b>	<b>1.843.421</b>	<b>635,66</b>
<b>311</b>	<b>Plaće</b>	<b>234.115</b>	<b>1.471.813</b>	<b>628,67</b>
3111	Plaće za redovan rad		1.471.813	
<b>312</b>	<b>Ostali rashodi za zaposlene</b>	<b>9.108</b>	<b>23.850</b>	<b>261,86</b>
3121	Ostali rashodi za zaposlene		23.850	
<b>313</b>	<b>Doprinosi na plaće</b>	<b>46.778</b>	<b>347.758</b>	<b>743,42</b>
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		104.786	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		242.972	
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>169.951</b>	<b>1.043.291</b>	<b>613,88</b>
<b>321</b>	<b>Naknade troškova zaposlenima</b>	<b>19.062</b>	<b>21.004</b>	<b>110,19</b>
3211	Službena putovanja		5.406	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		15.598	
<b>322</b>	<b>Rashodi za materijal i energiju</b>	<b>19.062</b>	<b>70.092</b>	<b>367,71</b>
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		31.780	
3223	Energija		20.304	
3225	Sitni inventar i auto gume		18.009	
<b>323</b>	<b>Rashodi za usluge</b>	<b>108.581</b>	<b>924.923</b>	<b>851,83</b>
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		36.745	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		6.035	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		5.240	
3234	Komunalne usluge		20.229	
3235	Zakupnine i najamnine		42.479	
3237	Intelektualne i osobne usluge		630.688	
3238	Računalne usluge		140.072	
3239	Ostale usluge		43.436	
<b>329</b>	<b>Ostali nespomenuti rashodi poslovanja</b>	<b>23.246</b>	<b>27.272</b>	<b>117,32</b>
3292	Premije osiguranja		9.421	
3293	Reprezentacija		17.482	
3295	Pristojbe i naknade		369	
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>5.000</b>	<b>13.081</b>	<b>261,63</b>
<b>343</b>	<b>Ostali financijski rashodi</b>	<b>5.000</b>	<b>13.081</b>	<b>261,63</b>
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		9.320	
3433	Zatezne kamate		41	
3434	Ostali financijski rashodi		3.721	
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>125.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>383</b>	<b>Kazne, penali i naknade štete</b>	<b>125.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>K400002</b>	<b>OPREMANJE</b>	<b>3.750</b>	<b>28.757</b>	<b>766,84</b>
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>3.750</b>	<b>28.757</b>	<b>766,84</b>
<b>422</b>	<b>Postrojenja i oprema</b>	<b>3.750</b>	<b>28.757</b>	<b>766,84</b>
4221	Uredska oprema i namještaj		28.757	
<b>K400003</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>5.500</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>412</b>	<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>5.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>426</b>	<b>Nematerijalna proizvedena imovina</b>	<b>5.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2021.	IZVRŠENJE 2021.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
A400003	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	175.000.000	139.029.630	79,45
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	175.000.000	139.029.630	79,45
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	175.000.000	139.029.630	79,45
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija		139.029.630	



BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2021.	IZVRŠENJE 2021.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
	<b>MANDATNI POSLOVI</b>	<b>599.199</b>	<b>325.394</b>	<b>54,30</b>
<b>4004</b>	<b>ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE</b>	<b>599.199</b>	<b>325.394</b>	<b>54,30</b>
<b>A400004</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>589.949</b>	<b>322.199</b>	<b>54,61</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>290.000</b>	<b>204.825</b>	<b>70,63</b>
<b>311</b>	<b>Plaće</b>	<b>234.114</b>	<b>163.535</b>	<b>69,85</b>
3111	Plaće za redovan rad		163.535	
<b>312</b>	<b>Ostali rashodi za zaposlene</b>	<b>9.108</b>	<b>2.650</b>	<b>29,10</b>
3121	Ostali rashodi za zaposlene		2.650	
<b>313</b>	<b>Doprinosi na plaće</b>	<b>46.778</b>	<b>38.640</b>	<b>82,60</b>
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		11.643	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		26.997	
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>169.949</b>	<b>115.921</b>	<b>68,21</b>
<b>321</b>	<b>Naknade troškova zaposlenima</b>	<b>19.062</b>	<b>2.334</b>	<b>12,24</b>
3211	Službena putovanja		601	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		1.733	
<b>322</b>	<b>Rashodi za materijal i energiju</b>	<b>19.062</b>	<b>7.788</b>	<b>40,86</b>
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		3.531	
3223	Energija		2.256	
3225	Sitni inventar i auto gume		2.001	
<b>323</b>	<b>Rashodi za usluge</b>	<b>108.580</b>	<b>102.769</b>	<b>94,65</b>
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		4.083	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		671	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		582	
3234	Komunalne usluge		2.248	
3235	Zakupnine i najamnine		4.720	
3237	Intelektualne i osobne usluge		70.076	
3238	Računalne usluge		15.564	
3239	Ostale usluge		4.826	
<b>329</b>	<b>Ostali nespomenuti rashodi poslovanja</b>	<b>23.245</b>	<b>3.030</b>	<b>13,04</b>
3292	Premije i osiguranja		1.047	
3293	Reprezentacija		1.942	
3295	Pristojbe i naknade		41	
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>5.000</b>	<b>1.453</b>	<b>29,07</b>
<b>343</b>	<b>Ostali financijski rashodi</b>	<b>5.000</b>	<b>1.453</b>	<b>29,07</b>
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		1.036	
3433	Zatezne kamate		5	
3434	Ostali financijski rashodi		413	
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>125.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>383</b>	<b>Kazne, penali i naknade štete</b>	<b>125.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>K400004</b>	<b>OPREMANJE</b>	<b>3.750</b>	<b>3.195</b>	<b>85,20</b>
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>3.750</b>	<b>3.195</b>	<b>85,20</b>
<b>422</b>	<b>Postrojenja i oprema</b>	<b>3.750</b>	<b>3.195</b>	<b>85,20</b>
4221	Uredska oprema i namještaj		3.195	
<b>K400005</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>5.500</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>412</b>	<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>5.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>426</b>	<b>Nematerijalna proizvedena imovina</b>	<b>5.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

# OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2021. GODINU

## 1. RAČUN PRIHODA I RASHODA

### PRIHODI

Ukupni prihodi Agencije u razdoblju od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine iznose 388.776.516,37 kn, a što je 51,23% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Glavni razlozi smanjenja u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje odnose se na prestanak prikupljanja premija za osigurane depozite i pad prihoda od naplate u stečajnim postupcima banaka.

S obzirom da je iznos raspoloživih financijskih sredstava u Fondu veći od 2,50 %, temeljem Zakona koji je stupio na snagu 01.01.2021., Agencija je prestala prikupljati premiju za osigurane depozite.

Ulaskom u jedinstveni sanacijski mehanizam, Agencija je prenijela sanacijske ovlasti na SRB (Jedinstveni sanacijski odbor), a nastavila je prikupljati sanacijski doprinos od kreditnih institucija u RH. Prikupljeni sanacijski doprinos Agencija prenosi u Jedinstveni sanacijski fond, sukladno IGA (međudržavni sporazum o jedinstvenom sanacijskom fondu).

Što se tiče naplate u stečajnim postupcima banaka, radi se o stavkama čija realizacija ovisi o eksternim faktorima (vođenju stečajnih postupaka koji nisu u nadležnosti Agencije) te o prihodima čija naplata nije linearna i kontinuirana.

Prihodi od mandatnih poslova odnose se na aktivnosti koje Agencija obavlja za Ministarstvo financija (administracija FRZ kredita) i za Ministarstvo državne imovine (administracija naplate potraživanja iz starih sanacija koja su prenesena na navedeno ministarstvo).

U razdoblju od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine iskazani iznos u kategoriji ukupnih prihoda sastoji se od:

- 247.882,79 kn od djelatnosti mandatnih poslova
- 209.479.949,62 kn prikupljeni doprinosi u sanacijski fond
- 141.654.777,64 kn prikupljene premije na osigurane depozite
- 32.194.344,32 kn prihodi od naplate potraživanja iz stečajnih masa banaka i ostali prihodi
- 5.199.562,00 kn prihodi od kamata po vrijednosnim papirima, kamate a vista

### RASHODI

Ukupni rashodi Agencije u razdoblju od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine iznose 1.466.564.379,55 kn, a porast se uglavnom odnosi na uplatu sredstava iz Fonda osiguranja depozita u proračun, što je prikazano u kategoriji materijalnih rashoda. Navedenu uplatu Agencija je izvršila u nastojanju da se uskladi s najboljim međunarodnim praksama u smislu povrata sredstva koje je inicijalno primila prilikom osnivanja Fonda.

Ukupni rashodi odnose se na rashode poslovanja i rashode za nabavu nefinancijske imovine.

Rashodi poslovanja u razdoblju od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine iznose 1.466.500.476,02 kn i čine ih rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, financijski rashodi i ostali rashodi:

- rashodi za zaposlene iznose 4.096.491,18 kuna ( -6,07% u odnosu na 2020. godinu)

- materijalni rashodi (osim uplate u proračun RH) iznose 2.543.809,80 kuna (+1,14% u odnosu na 2020. godinu)
- materijalni rashodi (uplata u proračun RH) iznosi 1.457.806.203,00 kuna
- financijski rashodi iznose 29.069,46 kuna (-98,46% u odnosu na 2020. godinu)
- naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade iznose 226.215,76 kuna
- ostali rashodi iznose 1.798.686,82 kn (-91,41% u odnosu na 2020. godinu)

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine u razdoblju od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine iznose 63.903,53 kn i odnose se na nabavu proizvedene dugotrajne imovine.

## **2. 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 kao i na računu kod SRF-a, a koriste se isključivo za namjene utvrđene Zakonom o osiguranju depozita i Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava. Agencija je navedena sredstava ulagala isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija i/ili obveznice RH. Agencija je u 2021. navedena sredstava ulagala u vrijednosne papire (trezorske zapise RH), te u strukturi izdataka bilježi izvršenje u iznosu od 5.314.700.400,00 kuna, a u strukturi primitaka bilježi izvršenje u iznosu 3.689.784.800 kuna (neto iznos 1.624.915.600,00 kuna).

## **3. 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 od kupaca u iznosu od 1.750,00 kuna
- potraživanja iz stečajnih masa i ostala slična nespomenuta potraživanja u iznosu od 387.281.137,62 kuna
- potraživanja za prihode od pružanja usluga (mandatni poslovi MF) u iznosu od 75.794,70 kuna
- potraživanja za premije osiguranih depozita u iznosu od 19,20 kuna

## **4. STANJE NEPODMIRENIH DOSPJELIH OBVEZA**

Na dan 31.12.2021. godine nema nepodmirenih dospjelih obveza.

Agencija za Ministarstvo državne imovine evidentira naplatu potraživanja (kroz sudske i druge postupke) i navedena sredstva uplaćuje Ministarstvu državne imovine. Obveza Agencije na dan 31.12.2021. iznosi 16.683.480,28 kn, a uplata sredstava izvršena je 24.03.2022. godine.

## **5. STANJE POTENCIJALNIH OBVEZA PO OSNOVI SUDSKIH POSTUPAKA**

Stanje potencijalnih obveza po osnovi sudskih postupaka Agencije na dan 31. prosinca 2021. iznose 7.301.884,81 kuna, a odnose se na rezervacije za sudske sporove koje je Agencija preuzela u staroj sanaciji i koji se vode od 1995.