

**POLUGODIŠNJI IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU FINANCIJSKOG PLANA  
HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA  
ZA 2023. GODINU**

**IZVRŠENJE FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA  
ZA PRVO POLUGODIŠTE 2023. GODINE**

**I. OPĆI DIO**

**SAŽETAK RAČUNA PRIHODA I RASHODA I RAČUNA FINANCIRANJA**

**SAŽETAK RAČUNA PRIHODA I RASHODA**

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2023.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	34.572.381,57	25.653.760	34.054.126,96	98,50	132,75
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINACIJSKE IMOVINE	0,00	0	0,00		
	UKUPNI PRIHODI	34.572.381,57	25.653.760	34.054.126,96	98,50	132,75
3	RASHODI POSLOVANJA	438.305,22	1.341.148	554.173,57	126,44	41,32
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINACIJSKE IMOVINE	0,00	223.782	65.163,40		29,12
	UKUPNI RASHODI	438.305,22	1.564.930	619.336,97	141,30	39,58
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	34.134.076,35	24.088.830	33.434.789,99	97,95	138,80

**SAŽETAK RAČUNA FINANCIRANJA**

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2023.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	64.269.743,18	0	0,00		
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	20.541.449,88	14.989.000	29.629.345,04	144,24	197,67
	RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	43.728.293,30	-14.989.000	-29.629.345,04	-67,76	-197,67
	PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	61.412.795,96	10.398.149	10.398.148,61	16,93	100,00
	PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	-139.275.165,61	-19.497.979	-14.203.593,56	10,20	72,85
	NETO FINANCIRANJE	-34.134.076,35	-24.088.830	-33.434.789,99	97,95	138,80
	VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0,00	0	0,00		

## RAČUN PRIHODA I RASHODA

### IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA PREMA EKONOMSKOJ KLASIFIKACIJI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2023.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>34.572.381,57</b>	<b>25.653.760</b>	<b>34.054.126,96</b>	<b>98,50</b>	<b>132,75</b>
<b>6 PRIHODI POSLOVANJA</b>	<b>34.572.381,57</b>	<b>25.653.760</b>	<b>34.054.126,96</b>	<b>98,50</b>	<b>132,75</b>
<b>64 Prihodi od imovine</b>	<b>355.429,09</b>	<b>663.614</b>	<b>261.346,99</b>	<b>73,53</b>	<b>39,38</b>
641 Prihodi od financijske imovine	355.429,09		261.346,99	73,53	
6412 Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	354.939,68		144.001,84	40,57	
6413 Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	489,41		117.345,15	23976,86	
<b>65 Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada</b>	<b>34.201.324,54</b>	<b>24.990.146</b>	<b>33.782.270,23</b>	<b>98,77</b>	<b>135,18</b>
652 Prihodi po posebnim propisima	34.201.324,54		33.782.270,23	98,77	
6526 Ostali nespomenuti prihodi	34.201.324,54		33.782.270,23	98,77	
<b>66 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima</b>	<b>15.627,94</b>		<b>10.509,74</b>	<b>67,25</b>	
661 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	15.627,94		10.509,74	67,25	
6615 Prihodi od pruženih usluga	15.627,94		10.509,74	67,25	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2023.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
	<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>438.305,22</b>	<b>1.564.930</b>	<b>619.336,97</b>	<b>141,30</b>	<b>39,58</b>
<b>3</b>	<b>RASHODI POSLOVANJA</b>	<b>438.305,22</b>	<b>1.341.148</b>	<b>554.173,57</b>	<b>126,44</b>	<b>41,32</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>258.872,02</b>	<b>769.793</b>	<b>320.444,11</b>	<b>123,78</b>	<b>41,63</b>
311	Plaće (Bruto)	219.290,54		268.084,91	122,25	
3111	Plaće za redovan rad	219.290,54		268.084,91	122,25	
312	Ostali rashodi za zaposlene	2.748,84		8.122,46	295,49	
3121	Ostali rashodi za zaposlene	2.748,84		8.122,46	295,49	
313	Doprinosi na plaće	36.832,64		44.236,74	120,10	
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	1.162,42		1.417,92	121,98	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	35.670,22		42.818,82	120,04	
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>138.386,64</b>	<b>427.789</b>	<b>160.047,25</b>	<b>115,65</b>	<b>37,41</b>
321	Naknade troškova zaposlenima	4.604,92		15.617,12	339,14	
3211	Službena putovanja	1.962,76		12.335,04	628,45	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	2.477,92		3.106,24	125,36	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	164,24		175,84	107,06	
322	Rashodi za materijal i energiju	7.379,45		10.562,60	143,14	
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	4.671,87		4.840,13	103,60	
3223	Energija	2.707,58		5.149,55	190,19	
3225	Sitni inventar i auto gume			572,92		
323	Rashodi za usluge	90.980,63		93.496,07	102,76	
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	4.879,90		5.064,74	103,79	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	309,38		2.216,53	716,44	
3233	Usluge promidžbe i informiranja	1.684,35		1.117,68	66,36	
3234	Komunalne usluge	2.827,07		4.425,62	156,54	
3235	Zakupnine i najamnine	7.121,79		22.610,07	317,48	
3236	Zdravstvene i veterinarske usluge			138,18		
3237	Intelektualne i osobne usluge	53.329,76		38.855,64	72,86	
3238	Računalne usluge	19.993,55		16.285,11	81,45	
3239	Ostale usluge	834,83		2.782,50	333,30	
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	35.421,64		40.371,46	113,97	
3293	Reprezentacija	3.422,98		6.050,23	176,75	
3294	Članarine i norme	31.761,08		32.077,05	100,99	
3295	Pristojbe i naknade	237,58		2.244,18	944,60	
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>10.961,34</b>	<b>10.843</b>	<b>3.119,25</b>	<b>28,46</b>	<b>28,77</b>
343	Ostali financijski rashodi	10.961,34		3.119,25	28,46	
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	1.466,77		1.546,01	105,40	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	8.947,97		936,03	10,46	
3433	Zatezne kamate	2,56		2,52	98,44	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	544,04		634,69	116,66	
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>30.085,22</b>	<b>132.723</b>	<b>70.562,96</b>	<b>234,54</b>	<b>53,17</b>
383	Kazne, penali i naknade štete	30.085,22		70.562,96	234,54	
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama	30.085,22		70.562,96	234,54	
<b>4</b>	<b>RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE</b>		<b>223.782</b>	<b>65.163,40</b>		<b>29,12</b>
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>		<b>1.327</b>			
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>		<b>222.455</b>	<b>65.163,40</b>		<b>29,29</b>
422	Postrojenja i oprema			3.945,00		
4221	Uredska oprema i namještaj			2.367,00		
4222	Komunikacijska oprema			1.578,00		
426	Nematerijalna proizvedena imovina			61.218,40		
4262	Ulaganja u računalne programe			61.218,40		

## RAČUN FINANCIRANJA

### IZVJEŠTAJ RAČUNA FINANCIRANJA PREMA EKONOMSKOJ KLASIFIKACIJI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2023.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
<b>8 PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA</b>	<b>64.269.743,18</b>				
<b>85 Primici od prodaje vrijednosnih papira iz portfelja</b>	<b>64.269.743,18</b>				
854 Primici za ostale vrijednosne papire	64.269.743,18				
8541 Ostali tuzemni vrijednosni papiri	64.269.743,18				
<b>5 IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA</b>	<b>20.541.449,88</b>	<b>14.989.000</b>	<b>29.629.345,04</b>	<b>144,24</b>	<b>197,67</b>
<b>52 Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire</b>			<b>14.602.715,12</b>		
524 Izdaci za ostale vrijednosne papire			14.602.715,12		
5241 Ostali tuzemni vrijednosni papiri			14.602.715,12		
<b>53 Izdaci za dionice i udjele u glavnici</b>	<b>20.541.449,88</b>	<b>14.989.000</b>	<b>15.026.629,92</b>	<b>73,15</b>	<b>100,25</b>
533 Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	20.541.449,88		15.026.629,92	73,15	
5332 Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija	20.541.449,88		15.026.629,92	73,15	

## II. POSEBNI DIO

### IZVJEŠTAJ PO PROGRAMSKOJ KLASIFIKACIJI

	BROJČANA OZNAKA I NAZIV	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2023.	INDEKS
	1	2	3	4=3/2*100
<b>004</b>	<b>HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA</b>	<b>16.553.930</b>	<b>30.248.682,01</b>	<b>182,73</b>
<b>4000</b>	<b>UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA</b>	<b>991.467</b>	<b>14.988.904,81</b>	<b>1511,79</b>
<b>A400000</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>804.698</b>	<b>349.458,65</b>	<b>43,43</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>461.878</b>	<b>194.335,79</b>	<b>42,08</b>
3111	Plaće za redovan rad		160.850,95	
3121	Ostali rashodi za zaposlene		6.942,80	
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		850,75	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		25.691,29	
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>256.680</b>	<b>102.662,59</b>	<b>40,00</b>
3211	Službena putovanja		7.401,02	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		1.863,74	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		105,50	
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		2.904,08	
3223	Energija		3.089,73	
3225	Sitni inventar i auto gume		343,75	
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		3.038,84	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		1.329,92	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		670,61	
3234	Komunalne usluge		2.655,37	
3235	Zakupnine i najamnine		13.770,84	
3236	Zdravstvene i veterinarske usluge		82,91	
3237	Intelektualne i osobne usluge		27.364,99	
3238	Računalne usluge		12.081,88	
3239	Ostale usluge		1.471,09	
3293	Reprezentacija		3.630,14	
3294	Članarine i norme		19.246,23	
3295	Pristojbe i naknade		1.611,95	
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>6.505</b>	<b>1.855,21</b>	<b>28,52</b>
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		911,27	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule		561,62	
3433	Zatezne kamate		1,51	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi		380,81	
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>79.635</b>	<b>48.238,06</b>	<b>60,57</b>
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama		48.238,06	
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>		<b>2.367,00</b>	
4221	Uredska oprema i namještaj		2.367,00	
<b>A400001</b>	<b>ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE</b>		<b>14.602.715,12</b>	
<b>52</b>	<b>Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire</b>		<b>14.602.715,12</b>	
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri		14.602.715,12	
<b>K400000</b>	<b>OPREMANJE</b>	<b>5.973</b>		
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>5.973</b>		
<b>K400001</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>180.796</b>	<b>36.731,04</b>	<b>20,32</b>

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2023.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>796</b>		
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>180.000</b>	<b>36.731,04</b>	<b>20,41</b>
4262	Ulaganja u računalne programe		36.731,04	
<b>4002</b>	<b>UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM</b>	<b>15.562.463</b>	<b>15.259.446,52</b>	<b>98,05</b>
<b>A400002</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>536.450</b>	<b>206.751,24</b>	<b>38,54</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>307.915</b>	<b>126.108,32</b>	<b>40,96</b>
3111	Plaće za redovan rad		107.233,96	
3121	Ostali rashodi za zaposlene		1.179,66	
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		567,17	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		17.127,53	
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>171.109</b>	<b>57.053,98</b>	<b>33,34</b>
3211	Službena putovanja		4.934,02	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		1.242,50	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		70,34	
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		1.936,05	
3223	Energija		2.059,82	
3225	Sitni inventar i auto gume		229,17	
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		2.025,90	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		886,61	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		447,07	
3234	Komunalne usluge		1.770,25	
3235	Zakupnine i najamnine		8.839,23	
3236	Zdravstvene i veterinarske usluge		55,27	
3237	Intelektualne i osobne usluge		11.490,65	
3238	Računalne usluge		4.203,23	
3239	Ostale usluge		980,73	
3293	Reprezentacija		2.420,09	
3294	Članarine i norme		12.830,82	
3295	Pristojbe i naknade		632,23	
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>4.338</b>	<b>1.264,04</b>	<b>29,14</b>
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		634,74	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule		374,41	
3433	Zatezne kamate		1,01	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi		253,88	
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>53.088</b>	<b>22.324,90</b>	<b>42,05</b>
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama		22.324,90	
<b>A400003</b>	<b>ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE</b>	<b>14.989.000</b>	<b>15.026.629,92</b>	<b>100,25</b>
<b>53</b>	<b>Izdaci za dionice i udjele u glavnici</b>	<b>14.989.000</b>	<b>15.026.629,92</b>	<b>100,25</b>
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija		15.026.629,92	
<b>K400002</b>	<b>OPREMANJE</b>	<b>3.982</b>	<b>26.065,36</b>	<b>654,58</b>
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>3.982</b>	<b>26.065,36</b>	<b>654,58</b>
4222	Komunikacijska oprema		1.578,00	
4262	Ulaganja u računalne programe		24.487,36	
<b>K400003</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>33.031</b>		
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>531</b>		
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>32.500</b>		
<b>4004</b>	<b>MANDATNI POSLOVI</b>		<b>330,68</b>	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2023.	INDEKS
1	2	3	4=3/2*100
<b>A400004 ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>		<b>330,68</b>	
<b>32 Materijalni rashodi</b>		<b>330,68</b>	
3239 Ostale usluge		330,68	



**OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE  
AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA PRVO POLUGODIŠTE  
2023. GODINE**

**PRIHODI**

<b>BROJČANA OZNAKA I NAZIV</b>	<b>OSTVARENJE 1.-6. 2022.</b>	<b>REBALANS 2023.</b>	<b>OSTVARENJE 1.-6. 2023.</b>	<b>INDEKS</b>	<b>INDEKS</b>
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
6 PRIHODI POSLOVANJA	34.572.382	25.653.760	34.054.127	98,5	132,7
7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0		
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>34.572.382</b>	<b>25.653.760</b>	<b>34.054.127</b>	<b>98,5</b>	<b>132,7</b>

Prihodi poslovanja Hrvatske agencije za osiguranje depozita (u daljnjem tekstu: Agencija) u prvom polugodištu 2023. godine iznose 34.054.126,96 EUR, a što je 1,50% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U odnosu na plan, porast realizacije odnosi se na naplatu potraživanja iz stečajnih i likvidacijskih postupaka banaka čija realizacija je neizvjesna pa se samim time ne može niti planirati.

Prihode Agencije čine:

1. Prihodi od imovine u ukupnom iznosu 261.346,99 EUR, što predstavlja pad od 26,47% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Prihodi od imovine odnose se na prihode od financijske imovine (prihodi od kamata po vrijednosnim papirima i depozita po viđenju).

2. Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada u ukupnom iznosu od 33.782.270,23 EUR, što predstavlja pad od 1,23% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Prihode od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada čine:

- Prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacije, u iznosu 9.479.081,22 EUR.

Na ovoj poziciji iskazani su prihodi čija realizacija ovisi o eksternim faktorima (vođenju stečajnih postupaka koji nisu u nadležnosti Agencije), čija naplata nije linearna i kontinuirana, te su moguća značajna odstupanja realizacije u odnosu na plan u različitim izvještajnim razdobljima.

- Prihodi od premija na osigurane depozite u iznosu 23.584.145,34 EUR, a koji ovise o razini ukupno osiguranih depozita kod banaka
- Sanacijski doprinos u iznosu 719.043,67 EUR

U prvom polugodištu 2023. godine prihod od sanacijskog doprinosa bilježi rast u odnosu na plan. Prikupljene sanacijske doprinose Agencija prenosi u Jedinствeni sanacijski fond, sukladno Međudržavnom sporazumu o jedinstvenom sanacijskom

fondu. Agencija je izvršila prijenos sredstava u Jedinствeni sanacijski fond dana 29.06.2023. godine u iznosu od 15.026.629,92 EUR, što čine sredstva prikupljena u sanacijski fond u ovom i prethodnim izvještajnim razdobljima. Ujedno, očekuje se da navedeni prijenos sredstava predstavlja posljednji prijenos koji se izvršio obzirom da je dosegnuta predviđena ciljana razina.

## **RASHODI**

<b>BROJČANA OZNAKA I NAZIV</b>	<b>IZVRŠENJE 1.-6. 2022.</b>	<b>REBALANS 2023.</b>	<b>IZVRŠENJE 1.-6. 2023.</b>	<b>INDEKS</b>	<b>INDEKS</b>
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
3 RASHODI POSLOVANJA	438.305	1.341.148	554.174	126,4	41,3
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	223.782	65.163		29,1
<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>438.305</b>	<b>1.564.930</b>	<b>619.337</b>	<b>141,3</b>	<b>39,6</b>

Ukupni rashodi Agencije u prvom polugodištu 2023. godine iznose 619.336.97 EUR, što predstavlja povećanje od 26,4% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupne rashode Agencije čine rashodi poslovanja i rashodi za nabavu nefinancijske imovine:

1. Rashodi poslovanja u prvom polugodištu 2023. godine iznose 554.173,57 EUR, što je za 26,40% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Rashodi poslovanja proizlaze iz kontinuiranog djelovanja Agencije, a odnose se na:

- Rashodi za zaposlene u iznosu od 320.444,11 EUR (rast od 23,78% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, koji je uzrokovan povratom djelatnica sa porodiljnog dopusta odnosno zamjenom djelatnika koji su otišli u mirovinu)
- Materijalni rashodi u iznosu od 160.047,25 EUR (rast od 15,65% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, što je rezultat porasta troškova najma i režijskih troškova)
- Financijski rashodi u iznosu od 3.119,25 EUR (pad od 71,54% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, što je posljedica smanjenja tečajnih razlika uslijed prelaska na euro)
- Ostali rashodi u iznosu 70.562,96 EUR (rast od 134,54% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, koji se odnose na troškove proizašle iz okončanja sudskih postupaka proizašlih iz sanacije, stečajeva i likvidacije banaka, započetih od 1995. godine na dalje, čije se trajanje i ishod nisu mogli predvidjeti niti Agencija na njih može utjecati).

2. Rashodi za nabavu nefinancijske imovine u prvom polugodištu 2023. godine iznose 65.163,40 EUR i odnose se na nabavu dugotrajne nematerijalne imovine (software).

## RAČUN FINANCIRANJA

### Račun prihoda i rashoda

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2023.	INDEKS
1	2	3	4=3/2
UKUPNI PRIHODI	25.653.760	34.054.127	132,7
UKUPNI RASHODI	1.564.930	619.337	39,6
<b>RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK</b>	<b>24.088.830</b>	<b>33.434.790</b>	<b>138,8</b>

### Račun financiranja

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2023.	INDEKS
1	2	3	4=3/2
8 PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	
5 IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	14.989.000	29.629.345	197,7
<b>RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA</b>	<b>-14.989.000</b>	<b>-29.629.345</b>	<b>-197,7</b>
PRIENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	10.398.149	10.398.149	100,0
PRIENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	-19.497.979	-14.203.594	72,8
NETO FINANCIRANJE	-24.088.830	-33.434.790	138,8
<b>VIŠAK/MANJAK + NETO FINANCIRANJE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

Sukladno EU Direktivi o sustavima osiguranja depozita kao i temeljem Zakona o sustavu osiguranja depozita, sredstva Fonda osiguranja depozita koriste se isključivo za namjene utvrđene Zakonom o sustavu osiguranja depozita.

Što se tiče raspoloživih sredstava prikupljenih u Fond osiguranja depozita, temeljem navedenog zakonskog okvira te investicijske politike Agencije, ulažu se isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija i/ili obveznice Republike Hrvatske. Razlog tome je što navedena sredstva moraju u svakom trenutku biti raspoloživa za isplatu osiguranih depozita i zaštićena od bilo kakvih rizika propadanja kreditnih institucija, te u strukturi izdataka bilježi izvršenje u iznosu 14.602.715,12 EUR. U prvom polugodištu 2023. godine Agencija je uložila u trezorske zapise Ministarstva financija 429.555.460,88 EUR, dok u istom razdoblju bilježi primitak od trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 444.158.176,00 EUR.

Što se tiče sanacijskog doprinosa, u 2023. godini, temeljem važećeg zakonodavnog okvira, od kreditnih institucija naplaćeno je 719.043,67 EUR, a u lipnju 2023. godine u Jedinstveni sanacijski fond preneseno je 15.026.629,92 EUR, što predstavlja sredstva prikupljena u ovom i prethodnim izvještajnim razdobljima.

Sredstva raspoloživa za prijenos u slijedeće razdoblje iznose 14.203.593,56 EUR i predstavljaju sredstva Fonda za osiguranje depozita.

## **IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA**

U ovom izvještajnom razdoblju Hrvatska agencija za osiguranje depozita se nije zaduživala na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala.

## **IZVJEŠTAJ O DANIM JAMSTVIMA I PLAĆANJIMA PO PROTESTIRANIM JAMSTVIMA**

U ovom izvještajnom razdoblju Hrvatska agencija za osiguranje depozita nije izdala jamstva niti izvršila plaćanja po protestiranim jamstvima.