

**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU FINACIJSKOG PLANA
HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA
ZA 2023. GODINU**

**IZVRŠENJE FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA
ZA 2023. GODINU**

I. OPĆI DIO

SAŽETAK RAČUNA PRIHODA I RASHODA I RAČUNA FINANCIRANJA

SAŽETAK RAČUNA PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2022.	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	48.634.173,47	34.791.491	60.589.935,31	124,58	174,15
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINACIJSKE IMOVINE	0,00	0	0,00		
	UKUPNI PRIHODI	48.634.173,47	34.791.491	60.589.935,31	124,58	174,15
3	RASHODI POSLOVANJA	1.033.233,47	2.638.425	2.327.911,48	225,30	88,23
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINACIJSKE IMOVINE	0,00	223.782	117.944,65		52,71
	UKUPNI RASHODI	1.033.233,47	2.862.207	2.445.856,13	236,72	85,45
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	47.600.940,00	31.929.284	58.144.079,18	122,15	182,10

SAŽETAK RAČUNA FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2022.	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	3.737.823,51	0	256.196.545,48	6854,16	
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	102.353.410,86	15.026.630	15.026.629,92	14,68	100,00
	RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	-98.615.587,35	-15.026.630	241.169.915,56	-244,56	-1604,95
	PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	61.412.795,96	8.681.124	8.681.123,48	14,14	100,00
	PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-10.398.148,61	-25.583.778	-307.995.118,22	2962,02	1203,87
	NETO FINANCIRANJE	-47.600.940,00	-31.929.284	-58.144.079,18	122,15	182,10
	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 2022.	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
UKUPNI PRIHODI	48.634.173,47	34.791.491	60.589.935,31	124,58	174,15
6 PRIHODI POSLOVANJA	48.634.173,47	34.791.491	60.589.935,31	124,58	174,15
64 Prihodi od imovine	571.040,67	884.304	3.055.331,65	535,05	345,51
641 Prihodi od financijske imovine	571.040,67		3.055.331,65	535,05	
6412 Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	566.929,82		932.853,37	164,54	
6413 Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	973,20		2.122.478,28	218092,71	
6416 Prihodi od dividendi	3.137,65				
65 Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	48.034.269,87	33.891.297	57.514.731,54	119,74	169,70
652 Prihodi po posebnim propisima	48.034.269,87		57.514.731,54	119,74	
6526 Ostali nespomenuti prihodi	48.034.269,87		57.514.731,54	119,74	
66 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima	28.862,93	15.890	19.872,12	68,85	125,06
661 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	28.862,93		19.872,12	68,85	
6615 Prihodi od pruženih usluga	28.862,93		19.872,12	68,85	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2022.	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
	UKUPNI RASHODI	1.033.233,47	2.862.207	2.445.856,13	236,72	85,45
3	RASHODI POSLOVANJA	1.033.233,47	2.638.425	2.327.911,48	225,30	88,23
31	Rashodi za zaposlene	507.532,58	769.793	667.618,88	131,54	86,73
311	Plaće (Bruto)	430.507,16		560.804,24	130,27	
3111	Plaće za redovan rad	430.507,16		560.804,24	130,27	
312	Ostali rashodi za zaposlene	4.076,06		13.152,14	322,67	
3121	Ostali rashodi za zaposlene	4.076,06		13.152,14	322,67	
313	Doprinosi na plaće	72.949,36		93.662,50	128,39	
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	2.370,52		2.929,08	123,56	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	70.578,84		90.733,42	128,56	
32	Materijalni rashodi	336.438,63	427.789	294.508,97	87,54	68,84
321	Naknade troškova zaposlenima	20.909,49		41.496,86	198,46	
3211	Službena putovanja	13.797,70		33.116,75	240,02	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	5.164,51		5.861,04	113,49	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	1.947,28		2.519,07	129,36	
322	Rashodi za materijal i energiju	33.991,10		24.648,72	72,52	
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	7.671,88		13.304,98	173,43	
3223	Energija	26.319,22		9.547,42	36,28	
3225	Sitni inventar i auto gume			1.796,32		
323	Rashodi za usluge	241.549,60		180.284,87	74,64	
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	9.707,15		10.591,47	109,11	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	1.512,36		2.216,53	146,56	
3233	Usluge promidžbe i informiranja	4.448,97		1.893,03	42,55	
3234	Komunalne usluge	13.475,33		8.772,23	65,10	
3235	Zakupnine i najamnine	45.858,69		39.795,04	86,78	
3236	Zdravstvene i veterinarske usluge			138,18		
3237	Intelektualne i osobne usluge	121.461,78		72.029,82	59,30	
3238	Računalne usluge	40.535,77		37.816,52	93,29	
3239	Ostale usluge	4.549,55		7.032,05	154,57	
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	39.988,44		48.078,52	120,23	
3292	Premije osiguranja	1.321,46		1.911,00	144,61	
3293	Reprezentacija	6.610,36		11.107,70	168,03	
3294	Članarine i norme	31.601,38		32.150,71	101,74	
3295	Pristojbe i naknade	455,24		2.909,11	639,03	
34	Financijski rashodi	14.770,71	40.843	7.456,79	50,48	18,26
343	Ostali financijski rashodi	14.770,71		7.456,79	50,48	
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	4.408,01		5.444,64	123,52	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	9.190,11		936,03	10,19	
3433	Zatezne kamate	38,03				
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	1.134,56		1.076,12	94,85	
38	Ostali rashodi	174.491,55	1.400.000	1.358.326,84	778,45	97,02
381	Tekuće donacije	1.200,00				
3811	Tekuće donacije u novcu	1.200,00				
383	Kazne, penali i naknade štete	60.062,40		1.358.326,84	2261,53	
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama	60.062,40		1.358.326,84	2261,53	
386	Kapitalne pomoći	113.229,15				
3862	Kapitalne pomoći kreditnim i ostalim financijskim institucijama te trgovačkim društvima i zadrugama izvan javnog sektora	113.229,15				
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE		223.782	117.944,65		52,71
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine		1.327			
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine		222.455	117.944,65		53,02
422	Postrojenja i oprema			3.945,00		
4221	Uredska oprema i namještaj			3.945,00		
426	Nematerijalna proizvedena imovina			113.999,65		
4262	Ulaganja u računalne programe			113.999,65		

RAČUN FINANCIRANJA

IZVJEŠTAJ RAČUNA FINANCIRANJA PREMA EKONOMSKOJ KLASIFIKACIJI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2022.	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8 PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	3.737.823,51		256.196.545,48	6854,16	
81 Primljeni povratni glavnica danih zajmova i depozita			256.196.545,48		
818 Primici od povrata depozita i jamčevnih pologa			256.196.545,48		
8181 Primici od povrata depozita od kreditnih i ostalih finansijskih institucija - tuzemni			256.196.545,48		
85 Primici od prodaje vrijednosnih papira iz portfelja	3.737.823,51				
852 Primici za obveznice	3.737.823,51				
8521 Obveznice - tuzemne	3.737.823,51				
5 IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	102.353.410,86	15.026.630	15.026.629,92	14,68	100,00
52 Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	81.811.960,98				
524 Izdaci za ostale vrijednosne papire	81.811.960,98				
5241 Ostali tuzemni vrijednosni papiri	81.811.960,98				
53 Izdaci za dionice i udjele u glavnici	20.541.449,88	15.026.630	15.026.629,92	73,15	100,00
533 Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih finansijskih institucija izvan javnog sektora	20.541.449,88		15.026.629,92	73,15	
5332 Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih finansijskih 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 2023.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
004	HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	17.888.837	17.472.486,05	97,67
4000	UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA	1.769.833	1.462.704,33	82,65
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	1.583.064	1.376.946,88	86,98
31	Rashodi za zaposlene	461.878	380.771,33	82,44
3111	Plaće za redovan rad		319.602,16	
3121	Ostali rashodi za zaposlene		7.440,44	
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		1.613,30	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		52.115,43	
32	Materijalni rashodi	256.680	176.705,38	68,84
3211	Službena putovanja		19.870,05	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		3.516,62	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		1.511,44	
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		7.982,99	
3223	Energija		5.728,45	
3225	Sitni inventar i auto gume		1.077,79	
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		6.354,88	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		1.329,92	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		1.135,82	
3234	Komunalne usluge		5.263,34	
3235	Zakupnine i najamnine		23.877,02	
3236	Zdravstvene i veterinarske usluge		82,91	
3237	Intelektualne i osobne usluge		43.217,89	
3238	Računalne usluge		22.689,91	
3239	Ostale usluge		4.219,23	
3292	Premije osiguranja		1.146,60	
3293	Reprezentacija		6.664,62	
3294	Članarine i norme		19.290,43	
3295	Pristojbe i naknade		1.745,47	
34	Financijski rashodi	24.505	4.474,07	18,26
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		3.266,78	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule		561,62	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi		645,67	
38	Ostali rashodi	840.001	814.996,10	97,02
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama		814.996,10	
K400000	OPREMANJE	5.973	2.367,00	39,63
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	5.973	2.367,00	39,63
4221	Uredska oprema i namještaj		2.367,00	
K400001	INFORMATIZACIJA	180.796	83.390,45	46,12
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	796		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	180.000	83.390,45	46,33
4262	Ulaganja u računalne programe		83.390,45	
4002	UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM	16.119.004	15.989.981,72	99,20

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	1.055.361	931.164,60	88,23
31	Rashodi za zaposlene	307.915	267.047,55	86,73
3111	Plaće za redovan rad		224.321,69	
3121	Ostali rashodi za zaposlene		5.260,86	
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		1.171,63	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		36.293,37	
32	Materijalni rashodi	171.109	117.803,59	68,85
3211	Službena putovanja		13.246,70	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		2.344,42	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		1.007,63	
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		5.321,99	
3223	Energija		3.818,97	
3225	Sitni inventar i auto gume		718,53	
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		4.236,59	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		886,61	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		757,21	
3234	Komunalne usluge		3.508,89	
3235	Zakupnine i najamnine		15.918,02	
3236	Zdravstvene i veterinarske usluge		55,27	
3237	Intelektualne i osobne usluge		28.811,93	
3238	Računalne usluge		15.126,61	
3239	Ostale usluge		2.812,82	
3292	Premije osiguranja		764,40	
3293	Reprezentacija		4.443,08	
3294	Članarine i norme		12.860,28	
3295	Pristojbe i naknade		1.163,64	
34	Financijski rashodi	16.338	2.982,72	18,26
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		2.177,86	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule		374,41	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi		430,45	
38	Ostali rashodi	559.999	543.330,74	97,02
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama		543.330,74	
A400003	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	15.026.630	15.026.629,92	100,00
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	15.026.630	15.026.629,92	100,00
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija		15.026.629,92	
K400002	OPREMANJE	3.982	1.578,00	39,63
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	3.982	1.578,00	39,63
4221	Uredska oprema i namještaj		1.578,00	
K400003	INFORMATIZACIJA	33.031	30.609,20	92,67
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	531		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	32.500	30.609,20	94,18
4262	Ulaganja u računalne programe		30.609,20	
4004	MANDATNI POSLOVI		19.800,00	
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE		19.800,00	
31	Rashodi za zaposlene		19.800,00	
3111	Plaće za redovan rad		16.880,39	
3121	Ostali rashodi za zaposlene		450,84	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		144,15	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		2.324,62	

OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2023. GODINU

UVOD

Hrvatska agencija za osiguranje depozita (dalje: Agencija) je specijalizirana, financijska, neprofitna organizacija (institucija) čije su osnovne djelatnosti:

- Upravljanje sustavom i fondom osiguranja depozita
- Upravljanje sanacijskim fondom
- Sudjelovanje u postupcima prisilne likvidacije banaka

U sklopu izvršenja svojih osnovnih djelatnosti Agencija od kreditnih institucija koje posluju u Republici Hrvatskoj, prikuplja premije osiguranja depozita i sanacijske doprinose, a koje čine imovinu fondova i to Fonda za Osiguranje Depozita i Sanacijskog Fonda. Sredstva Fonda osiguranja depozita drže se na posebnom računu kod Hrvatske narodne banke i iz istih se financiraju navedene osnovne djelatnosti Agencije u slučajevima kada kreditne institucije propadnu (isplata osiguranih depozita) ili propadaju (sanacija kreditne institucije). Sredstva sanacijskog fonda od 01.10.2020. godine i ulaska Republike Hrvatske u blisku suradnju s Europskom centralnom bankom, odnosno pristupanju Jedinstvenom sanacijskom mehanizmu Europske Unije prenose se u Jedinstveni sanacijski fond sukladno Sporazumu o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond.

U 2023. godini nije bilo izmjena zakonske regulative te se (od 01.01.2021. godine od kada je stupio na snagu Zakon o sustavu osiguranja depozita) sve aktivnosti Agencije financiraju isključivo na teret kreditnih institucija, čime su od troškova propasti kreditnih institucija zaštićeni porezni obveznici i državni proračun.

Uz dvije navedene osnovne djelatnosti Agencija je u 2023. godini obavljala i mandatne poslove za Ministarstvo financija i za Ministarstvo prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine, a koji su se odnosili na administriranje kredita FRZ-a (Fonda za Razvoj i Zapošljavanje) i administriranje sudskih postupaka vezanih uz naplatu potraživanja koja su iz Agencije prenesena 2017. godine na tadašnje Ministarstvo državne imovine.

Izvještaj je sastavljen primjenom modificiranog novčanog načela što podrazumijeva da se prihodi i primici, rashodi i izdaci iskazuju u razdoblju kada su naplaćeni odnosno plaćeni.

Izvršenje financijskog plana Hrvatske agencije za osiguranje depozita (u daljnjem tekstu: Agencija) za razdoblje 01.01.-31.12.2023. godine sastavljeni su u skladu sa Zakonom o proračunu i Pravilnikom o polugodišnjem i godišnjem izvještaju o izvršenju proračuna i financijskog plana.

RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	OSTVARENJE 2022.	REBALANS 2023.	OSTVARENJE 2023.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
6 PRIHODI POSLOVANJA	48.634.173	34.791.491	60.589.935	124,6	174,2
7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0		
UKUPNI PRIHODI	48.634.173	34.791.491	60.589.935	124,6	174,2

Ukupni prihodi Agencije u 2023. godini iznose 60.589.935,31 EUR što je porast za 24,58% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Prihode Agencije čine:

1. Prihodi od imovine u ukupnom iznosu 3.055.331,65 EUR, predstavljaju porast od 435,05% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine što je posljedica značajnog porasta kamatnih stopa.

Prihodi od imovine odnose se na:

- Prihode od kamata po vrijednosnim papirima u iznosu 932.853,37 EUR
- Prihode od kamata na oročena sredstava i depozite po viđenju u iznosu 2.122.478,28 EUR

2. Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknadama u ukupnom iznosu od 57.514.731,54 EUR, što predstavlja porast od 19,74% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

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

- Prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacije, u iznosu 10.000.978,88 EUR koji bilježe pad u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje. 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 46.794.708,99 EUR bilježe rast u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje. Prihodi od premija na osigurane depozite ovise o razini ukupno osiguranih depozita kod banaka i dosegnutoj ciljanoj razini Fonda osiguranja depozita koje je Agencija dužna obračunati u slučaju da ciljana razina Fonda osiguranja depozita padne ispod one propisane Zakonom o sustavu osiguranja depozita. U ovom izvještaju iskazane su i obračunate premije četvrtog kvartala 2022. godine i obračunate premije trećeg kvartala 2023. godine, koje su naplaćene u 2023. godini. Kako je za ostala razdoblja razina Fonda osiguranja depozita bila na dostignutoj ciljanoj razini sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita Agencija nije obračunavala premije za ostale kvartale ove godine.
- Sanacijski doprinos u iznosu 719.043,67 EUR bilježi pad u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje. Prikupljene sanacijske doprinose Agencija prenosi u Jedinostveni sanacijski fond (SRF), sukladno Međudržavnom sporazumu o jedinstvenom sanacijskom fondu.

RASHODI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	IZVRŠENJE 2022.	REBALANS 2023.	IZVRŠENJE 2023.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
3 RASHODI POSLOVANJA	1.033.233	2.638.425	2.327.911	225,3	88,2
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	223.782	117.945		52,7
UKUPNI RASHODI	1.033.233	2.862.207	2.445.856	236,7	85,5

Ukupni rashodi Agencije u 2023. godine iznose 2.445.856,13 EUR što predstavlja rast od 136,72% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Rast troškova u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje isključivo je posljedica porasta izvanrednih rashoda koji se odnose na pravomoćne sudske presude u korist suprotne strane proizišle iz dugogodišnjih sudskih postupaka.

U odnosu na planirano rashodi Agencije bilježe izvršenje od 85,5% .

1. Rashodi poslovanja za 2023. godinu iznose 2.327.911,48 EUR, što je za 125,30% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.
 - Rashodi za zaposlene u iznosu od 667.618,88 EUR porast je od 31,54% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, koji je uzrokovan povratom djelatnice sa porodiljnog dopusta odnosno nadomještanjem djelatnika koji su otišli u mirovinu, te povećanja osnovice za obračun plaća koja ovisi o visini minimalne plaće u Republici Hrvatskoj.
 - Materijalni rashodi u iznosu od 294.508,97 EUR predstavljaju pad od 12,46% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, što je ponajviše rezultat pada troškova intelektualnih i osobnih usluga
 - Financijski rashodi u iznosu od 7.456,79 EUR predstavljaju pad od 49,52% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, što je posljedica smanjenja tečajnih razlika uslijed prelaska na euro
 - Ostali rashodi iznose 1.358.326,84 EUR što je porast od 678,45% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje. Prikazuju troškove proizašle iz pravomoćnih sudskih postupaka proizašlih iz sanacije, stečajeva i likvidacije banaka, započetih od 1995. godine na dalje.
2. Rashodi za nabavu nefinancijske imovine u 2023. godini iznose 117.944,65 EUR i odnose se na nabavu dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine (software).

RAČUN FINANCIRANJA

Račun prihoda i rashoda

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	INDEKS
1	2	3	4=3/2
UKUPNI PRIHODI	34.791.491	60.589.935	174,2
UKUPNI RASHODI	2.862.207	2.445.856	85,5
RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK	31.929.284	58.144.079	182,1

Račun financiranja

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	REBALANS 2023.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	INDEKS
1	2	3	4=3/2
8 PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	256.196.545	
5 IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE	15.026.630	15.026.630	100,0
RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	-15.026.630	241.169.916	-1605,0
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	8.681.124	8.681.123	100,0
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-25.583.778	-307.995.118	1.203,9
NETO FINANCIRANJE	-31.929.284	-58.144.079	182,1
VIŠAK/MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	

U ovom izvještaju primici i izdaci iskazani su primjenom modificiranog novčanog načela što znači da su iskazani primici i izdaci koji su naplaćeni odnosno plaćeni u ovom izvještajnom razdoblju.

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 primitaka bilježi ostvarenje u neto iznosu 256.196.545,48 EUR. Naime, u 2023. godini Agencija je uložila u trezorske zapise Ministarstva financija 530.997.376,00 EUR, ostvarila primitak od trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 787.193.921,48 EUR.

Što se tiče sanacijskog doprinosa, u 2023. godini je temeljem važećeg zakonodavnog okvira od kreditnih institucija naplaćeno 719.043,67 EUR,

Agencija je izvršila prijenos sredstava prema izračunu Jedinog sanacijskog fonda 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. Početno razdoblje za osnivanje Jedinog sanacijskog fonda i prikupljanje sredstava završeno je 31. prosinca 2023. godine te iznos dostupnih financijskih sredstava u Jedinom sanacijskom fondu (ciljana razina) ima iznositi najmanje 1% iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem za rad u svim državama članicama sudionicama. Ovisno o iznosu dostupnih financijskih sredstava u Jedinom sanacijskom fondu nakon završetka početnog razdoblja, Jedinog sanacijski odbor (SRB) će procijeniti potrebu daljnjih prikupljanja doprinosa za Jedinog sanacijski fond.

PRIJENOS SREDSTAVA

Stanje novčanih sredstava na početku izvještajnog razdoblja iznosi 8.681.123,74 EUR, što predstavlja donos sredstava iz prethodne godine. Na poziciji prijenos sredstava u sljedeću godinu Agencija iskazuje iznos od 307.995.118,22 EUR što predstavlja sredstva Fonda osiguranja depozita. Stvarno raspoloživ iznos novčanih sredstava na svim računima Agencije

na dan 31.12.2023. godine čini iznos od 308.325.904,79 EUR, a razlika se najvećim djelom odnosi na iznos sredstava koja je Agencija prikupila temeljem obavljanja mandatnog posla za Ministarstvo prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine te ista nisu prihod Agencije niti su iskazana u izvještaju o Izvršenju financijskog plana na poziciji prihoda. Prijenos prikupljenih sredstava po osnovi mandatnog posla Agencija je izvršila u korist državnog proračuna 29.01.2024. godine.

POSEBNI DIO

4000 UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA

	Izvršenje 2022.	Rebalans 2023.	Izvršenje 2023.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
4000	82.348.977	1.769.833	1.462.704	1,8	82,6

Agencija upravlja sustavom i Fondom osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita (NN, br. 146/20, 119/22).

Sustav osiguranja depozita temelj je povjerenja deponenata u bankarski sustav te doprinosi stabilnosti cijelog financijskog sustava. Fond osiguranja depozita financira se isključivo na teret kreditnih institucija i koristi se u zakonom propisane svrhe.

Ciljana razina Fonda osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj iznosi 2,5% osiguranih depozita svih kreditnih institucija, članica sustava osiguranja depozita. Agencija je u obvezi pratiti razinu fonda te po potrebi obračunati i prikupljati premije radi dostizanja ciljane razine.

Sredstva Fonda osiguranja depozita ulažu se isključivo u imovinu niskog rizika (trezorski zapisi, obveznice Republike Hrvatske) kako bi bila brzo i lako dostupna u slučaju propasti kreditne institucije i čuvaju se na posebnom računu Agencije otvorenom kod Hrvatske narodne banke.

Cilj: Učinkovito upravljanje Fondom osiguranih depozita

Opis provedbe cilja programa

Agencija je obavljala sve redovne aktivnosti kako bi se osiguralo učinkovito upravljanje sustavom i Fondom osiguranja depozita. Slijedom toga, Agencija je naplatila premiju za četvrti kvartal 2022. godine te je obračunala i naplatila premiju za osigurane depozite za treći kvartal 2023. godine, s obzirom da su sredstva Fonda osiguranja depozita bila ispod ciljane razine od 2,5%.

Rashodi u okviru programa 4000 Upravljanje fondom osiguranja depozita iznose 1.462.704,33 EUR što je 82,65% u odnosu na plan.

Pokazatelji učinka

Pokazatelj učinka	Definicija	Jedinica	Polazna vrijednost	Izvor podataka	Ciljana vrijednost (2023.)	Ostvarena vrijednost (2023.)
Izvještaj o obračunatoj i naplaćenju premiji za osigurane depozite	Agencija obračunava i prikuplja premije za	%	100,0	HAOD	100,0	100,0

	osigurane depozite					
--	--------------------	--	--	--	--	--

A400000 ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE

	Izvršenje 2022.	Rebalans 2023.	Izvršenje 2023.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
A400000	537.016	1.583.064	1.376.947	256,4	87,0

Rashodi za ovu aktivnost iznose 1.376.946,88 EUR što je 87% od plana i odnose se na rashode poslovanja. Rashodi poslovanja obuhvaćaju rashode za zaposlene, materijalne, financijske i ostale rashode.

Najznačajniji rashodi odnose se na ostale rashode koji iznose 814.996,10 EUR a koji se odnose na rashode vezane uz pravomoćne sudske presude u korist druge strane, a koji su proizašli iz dugogodišnjih sudskih postupaka.

K400000 OPREMANJE

	Izvršenje 2022.	Rebalans 2023.	Izvršenje 2023.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
K400000	0	5.973	2.367		39,6

Rashodi u okviru ove aktivnosti odnose se na nabavu uredske opreme i namještaja i iznose 2.367,00 EUR što je 39,6% u odnosu na plan.

K400001 INFORMATIZACIJA

	Izvršenje 2022.	Rebalans 2023.	Izvršenje 2023.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
K400001	0	180.796	83.390		46,1

Rashodi u okviru ove aktivnosti odnose se na ulaganja u računalne programe u iznosu 83.390,45 EUR što je 46,1% u odnosu na plan. Na ovoj poziciji iskazana je vrijednost samo onih projekata koji su isporučeni i plaćeni u 2023. godini. Pad u odnosu na planirano odnosi se na ulaganja koja su također započeta u 2023. godini, ali se isporuka i plaćanje očekuju u 2024. godini, stoga će ona biti iskazana u slijedećem izvještajnom razdoblju.

4002 UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM

	Izvršenje 2022.	Rebalans 2023.	Izvršenje 2023.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
4002	20.999.790	16.119.004	15.989.982	76,1	99,2

Agencija upravlja sanacijskim fondom i prikuplja od kreditnih institucija financijska sredstva za sanacijske doprinose sukladno Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN, br. 146/20 i 21/22). Aktivnosti Agencije usmjerene su na provođenje koraka potrebnih za učinkovito prikupljanje doprinosa što, između ostaloga, uključuje identificiranje subjekata koji su u djelokrugu Jedinственог sanacijskog mehanizma (SRM), prikupljanje podataka potrebnih za izračun doprinosa za svaki subjekt, početnu provjeru kvalitete podataka usporedbom s podacima koje su institucije dostavljale Hrvatskoj narodnoj banci, prikupljanje doprinosa i prijenos istih u Jedinственi sanacijski fond (SRF).

Cilj: Učinkovita administracija (obračun, prikupljanje i transferiranje sanacijskog doprinosa u jedinstveni sanacijski fond)

Opis provedbe cilja programa

Agencija je obavljala sve redovne aktivnosti vezane uz upravljanje sanacijskim fondom u sklopu čega je izvršila prikupljanje i prijenos sanacijskog doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond.

Pokazatelji učinka

Pokazatelj učinka	Definicija	Jedinica	Polazna vrijednost	Izvor podataka	Ciljana vrijednost (2023.)	Ostvarena vrijednost (2023.)
Izveštaj o izvršenom prijenosu sanacijskog doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond	Agencija za Jedinstveni sanacijski odbor administrira (obračunava, prikuplja i transferira) sanacijske doprinose u Jedinstveni sanacijski fond	%	100,0	HAOD	100,0	100,0

A400002 ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE

	Izvršenje 2022.	Rebalans 2023.	Izvršenje 2023.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
A400002	458.341	1.055.361	931.165	203,2	88,2

Rashodi za ovu aktivnost iznose 931.164,60 EUR što je 88,2% od plana i odnose se na rashode poslovanja.

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje Agencija bilježi rast od 103,16% koji je posljedica porasta troškova vezanih uz pravomoćne sudske presude u korist druge strane, a koji su proizašli iz dugogodišnjih sudskih postupaka. Rashodi poslovanja obuhvaćaju rashode za zaposlene, materijalne, financijske i ostale rashode. Svi rashodi u okviru ove aktivnosti odnose se na rashode povezane s redovnim poslovanjem Agencije, a u cilju učinkovitog upravljanja sanacijskim fondom.

A400003 ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE

	Izvršenje 2022.	Rebalans 2023.	Izvršenje 2023.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
A400003	20.541.450	15.026.630	15.026.630	73,2	100,0

Agencija je izvršila prijenos sredstava u Jedinstveni sanacijski fond u iznosu 15.026.629,92 EUR što čine sredstva prikupljena u ovom i prethodnim izvještajnim razdobljima.

Pokazatelji rezultata

Pokazatelj rezultata	Definicija	Jedinica	Polazna vrijednost	Izvor podataka	Ciljana vrijednost (2023.)	Ostvarena vrijednost (2023.)
Postotak izvršenog prijenosa sanacijskog doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond	Izvršen prijenos sanacijskog doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond dokaz je da je Agencija obračunala i prikupila sanacijski doprinos	%	100,0	HAOD	100,0	100,0

K400002 OPREMANJE

	Izvršenje 2022.	Rebalans 2023.	Izvršenje 2023.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
K400002	0	3.982	1.578		39,6

Rashodi u okviru ove aktivnosti odnose se na nabavu uredske opreme i namještaja i iznose 1.578,00 EUR što je 39,6% u odnosu na plan.

K400003 INFORMATIZACIJA

	Izvršenje 2022.	Rebalans 2023.	Izvršenje 2023.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
K400003	0	33.031	30.609		92,7

Rashodi u okviru ove aktivnosti odnose se na ulaganja u računalne programe u iznosu 30.609,20 EUR što je 92,7% u odnosu na plan.

4004 MANDATNI POSLOVI

	Izvršenje 2022.	Rebalans 2023.	Izvršenje 2023.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
4004	37.877	0	19.800	52,3	

Rashodi se odnose na administrativne poslove naplate potraživanja kredita Fonda za razvoj i zapošljavanje za koje Agencija nije planirala sredstva s obzirom da nije u planu nastavak obavljanja mandatnog posla za Ministarstvo financija.

A400004 ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE

	Izvršenje 2022.	Rebalans 2023.	Izvršenje 2023.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
A400004	37.877	0	19.800	52,3	

Na ovoj poziciji iskazani su rashodi povezani sa aktivnostima mandatnog posla kojeg Agencija obavlja za Ministarstvo financija.

POSEBNI IZVJEŠTAJI HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA

IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA

Agencija se nije zaduživala na domaćem i inozemnom tržištu novca i kapitala.

IZVJEŠTAJ O KORIŠTENJU SREDSTAVA FONDOVA EUROPSKE UNIJE

Agencija nije koristila sredstva fondova Europske unije.

IZVJEŠTAJ O DANIM ZAJMOVIMA I POTRAŽIVANJIMA PO DANIM ZAJMOVIMA

Agencija nema danih zajmova i potraživanja po danim zajmovima.

IZVJEŠTAJ O STANJU POTRAŽIVANJA I DOSPJELIH OBVEZA TE O STANJU POTENCIJALNIH OBVEZA PO OSNOVI SUDSKIH SPOROVA

Na dan 31.12.2023. godine potraživanje za prihode Agencije iznose 43.281.186,52 EUR, a u glavnom se odnose na potraživanja iz stečajnih i likvidacijskih postupaka.

Na dan 31.12.2023. godine Agencija nema dospjeli nepodmireni obveza, te na dan 31.12.2023. godine Agencija iskazuje potencijalne obveze po osnovi sudskih sporova u iznosu od 1.358.326,84 EUR.

IZVJEŠTAJ O DANIM JAMSTVIMA I PLAĆANJIMA PO PROTESTIRANIM JAMSTVIMA

Agencija nema danih jamstava i plaćanja po protestiranim jamstvima.