

**IZVRŠENJE FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA
ZA 2022. GODINU**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2022.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	388.776.516	341.023.051	366.434.179,98	94,25	107,45
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINACIJSKE IMOVINE	0	0	0,00		
	UKUPNI PRIHODI	388.776.516	341.023.051	366.434.179,98	94,25	107,45
3	RASHODI POSLOVANJA	1.466.500.476	9.398.996	7.784.897,41	0,53	82,83
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINACIJSKE IMOVINE	63.904	1.085.000	0,00		
	UKUPNI RASHODI	1.466.564.380	10.483.996	7.784.897,41	0,53	74,26
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	-1.077.787.863	330.539.055	358.649.282,57	-33,28	108,50

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2022.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	28.162.631	28.162.631,25		100,00
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	1.763.945.230	155.000.000	771.181.774,11	43,72	497,54
	PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	3.304.447.804	462.714.711	462.714.711,17	14,00	100,00
	PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆU GODINU	-462.714.711	-666.416.397	-78.344.850,88	16,93	11,76
	NETO FINANCIRANJE	1.077.787.863	-330.539.055	-358.649.282,57	-33,28	108,50
	VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	0,00		

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA**PRIHODI POSLOVANJA**

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2022.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	388.776.516	341.023.051	366.434.179,98	94,25	107,45
64	Prihodi od imovine	356.334.289	4.236.062	4.302.505,94	1,21	101,57
641	Prihodi od financijske imovine	356.334.289	4.236.062	4.302.505,94	1,21	101,57
6412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	5.192.012		4.271.532,73	82,27	
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	7.550		7.332,58	97,12	
6416	Prihodi od dividendi			23.640,63		
6419	Ostali prihodi od financijske imovine	351.134.727				
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	32.194.344	336.611.117	361.914.206,30	1124,15	107,52
652	Prihodi po posebnim propisima	32.194.344	336.611.117	361.914.206,30	1124,15	107,52
6526	Ostali nespomenuti prihodi	32.194.344		361.914.206,30	1124,15	
66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima	247.883	175.872	217.467,74	87,73	123,65
661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	247.883	175.872	217.467,74	87,73	123,65
6615	Prihodi od pruženih usluga	247.883		217.467,74	87,73	

RASHODI POSLOVANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2022.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
3	RASHODI POSLOVANJA	1.466.500.481	9.398.996	7.784.897,41	0,53	82,83
31	Rashodi za zaposlene	4.096.491	5.354.685	3.824.004,29	93,35	71,41
311	Plaće (Bruto)	3.270.696	4.236.975	3.243.656,25	99,17	76,56
3111	Plaće za redovan rad	3.270.696		3.243.656,25	99,17	
312	Ostali rashodi za zaposlene	53.000	182.160	30.711,12	57,95	16,86
3121	Ostali rashodi za zaposlene	53.000		30.711,12	57,95	
313	Doprinosi na plaće	772.795	935.550	549.636,92	71,12	58,75
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	232.858		17.860,69	7,67	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	539.938		531.776,23	98,49	
32	Materijalni rashodi	1.460.350.013	3.080.996	2.534.896,69	0,17	82,28
321	Naknade troškova zaposlenima	46.675	346.244	157.542,52	337,53	45,50
3211	Službena putovanja	12.014		103.958,76	865,31	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	34.662		38.912,00	112,26	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika			14.671,76		
322	Rashodi za materijal i energiju	155.761	381.244	256.105,98	164,42	67,18
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	70.622		57.803,78	81,85	
3223	Energija	45.119		198.302,20	439,51	
3225	Sitni inventar i auto gume	40.020				
323	Rashodi za usluge	2.055.385	1.941.605	1.819.955,31	88,55	93,73
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	81.656		73.138,52	89,57	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	13.412		11.394,84	84,96	
3233	Usluge promidžbe i informiranja	11.644		33.520,77	287,88	
3234	Komunalne usluge	44.954		101.529,85	225,85	
3235	Zakupnine i najamnine	94.398		345.522,29	366,03	
3237	Intelektualne i osobne usluge	1.401.528		915.153,76	65,30	
3238	Računalne usluge	311.271		305.416,69	98,12	
3239	Ostale usluge	96.525		34.278,59	35,51	
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	1.458.092.192	411.903	301.292,88	0,02	73,15
3292	Premije osiguranja	20.936		9.956,51	47,56	
3293	Reprezentacija	38.848		49.805,74	128,21	
3294	Članarine i norme	224.727		238.100,63	105,95	
3295	Pristojbe i naknade	820		3.430,00	418,29	
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	1.457.806.860				
34	Financijski rashodi	29.069	163.315	111.289,85	382,85	68,14
343	Ostali financijski rashodi	29.070	163.315	111.289,85	382,83	68,14
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	20.711		33.212,13	160,36	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule			69.242,88		
3433	Zatezne kamate	91		286,56	314,90	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	8.268		8.548,28	103,39	
38	Ostali rashodi	1.798.687	800.000	1.314.706,58	73,09	164,34
381	Tekuće donacije			9.041,40		
3811	Tekuće donacije u novcu			9.041,40		
383	Kazne, penali i naknade štete	1.798.687	800.000	452.540,18	25,16	56,57
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama	1.798.687		452.540,18	25,16	
386	Kapitalne pomoći			853.125,00		
3862	Kapitalne pomoći kreditnim i ostalim financijskim institucijama te trgovačkim društvima i zadrugama izvan javnog sektora			853.125,00		

RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2022.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	63.904	1.085.000			
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine		10.000			
412	Nematerijalna imovina		10.000			
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	63.904	1.075.000			
422	Postrojenja i oprema	63.904	75.000			
4221	Uredska oprema i namještaj	63.904				
426	Nematerijalna proizvedena imovina		1.000.000			

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2022.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
	NETO FINANCIRANJE	1.077.787.863	-330.539.055	-358.649.282,57	-33,28	108,50
	Prijenos depozita iz prethodne godine	3.304.447.804	462.714.711	462.714.711,17	14,00	100,00
	Prijenos depozita u sljedeću godinu	-462.714.711	-666.416.397	-78.344.850,88	16,93	11,76
8	PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA		28.162.631	28.162.631,25		100,00
85	Primici od prodaje vrijednosnih papira iz portfelja		28.162.631	28.162.631,25		100,00
852	Primici za obveznice		28.162.631	28.162.631,25		100,00
8521	Obveznice - tuzemne			28.162.631,25		
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	1.763.945.230	155.000.000	771.181.774,11	43,72	497,54
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	1.624.915.600		616.412.220,00	37,94	
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	1.624.915.600		616.412.220,00	37,94	
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri	1.624.915.600		616.412.220,00	37,94	
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	139.029.630	155.000.000	154.769.554,11	111,32	99,85
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	139.029.630	155.000.000	154.769.554,11	111,32	99,85
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija	139.029.630		154.769.554,11	111,32	

II. POSEBNI DIO

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2022.	IZVRŠENJE 2022.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
004	HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	165.483.996	778.966.671,52	470,72
4000	UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA	5.087.606	620.458.367,26	12195,49
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	4.811.106	4.046.147,26	84,10
31	Rashodi za zaposlene	2.232.027	1.912.002,16	85,66
311	Plaće (Bruto)	1.673.172	1.621.828,13	96,93
3111	Plaće za redovan rad		1.621.828,13	
312	Ostali rashodi za zaposlene	91.080	15.355,56	16,86
3121	Ostali rashodi za zaposlene		15.355,56	
313	Doprinosi na plaće	467.775	274.818,47	58,75
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		8.930,35	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		265.888,12	
32	Materijalni rashodi	1.826.208	1.653.544,85	90,55
321	Naknade troškova zaposlenima	184.185	88.029,10	47,79
3211	Službena putovanja		57.655,10	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		19.570,00	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		10.804,00	
322	Rashodi za materijal i energiju	198.784	128.052,99	64,42
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		28.901,89	
3223	Energija		99.151,10	
323	Rashodi za usluge	1.070.229	1.167.993,51	109,13
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		36.569,26	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		5.697,42	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		19.196,91	
3234	Komunalne usluge		50.764,93	
3235	Zakupnine i najmnine		172.761,15	
3237	Intelektualne i osobne usluge		676.249,38	
3238	Računalne usluge		192.576,29	
3239	Ostale usluge		14.178,17	
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	373.010	269.469,25	72,24
3292	Premije osiguranja		4.978,25	
3293	Reprezentacija		24.902,87	
3294	Članarine i norme		237.723,13	
3295	Pristojbe i naknade		1.865,00	
34	Financijski rashodi	52.871	26.230,77	49,61
343	Ostali financijski rashodi	52.871	26.230,77	49,61
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		19.065,35	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule		2.748,00	
3433	Zatezne kamate		143,28	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi		4.274,14	
38	Ostali rashodi	700.000	454.369,48	64,91
381	Tekuće donacije		4.520,70	
3811	Tekuće donacije u novcu		4.520,70	
383	Kazne, penali i naknade štete	700.000	449.848,78	64,26
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama		449.848,78	
A400001	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE		616.412.220,00	
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire		616.412.220,00	
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire		616.412.220,00	
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri		616.412.220,00	
K400000	OPREMANJE	67.500		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	67.500		

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2022.	IZVRŠENJE 2022.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
422	Postrojenja i oprema	67.500		
K400001	INFORMATIZACIJA	209.000		
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	9.000		
412	Nematerijalna imovina	9.000		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	200.000		
426	Nematerijalna proizvedena imovina	200.000		
4002	UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM	159.851.319	158.222.920,57	98,98
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	4.097.069	3.453.366,46	84,29
31	Rashodi za zaposlene	2.832.659	1.720.801,92	60,75
311	Plaće (Bruto)	2.329.689	1.459.645,31	62,65
3111	Plaće za redovan rad		1.459.645,31	
312	Ostali rashodi za zaposlene	81.972	13.820,00	16,86
3121	Ostali rashodi za zaposlene		13.820,00	
313	Doprinosi na plaće	420.998	247.336,61	58,75
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		8.037,31	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		239.299,30	
32	Materijalni rashodi	1.109.239	788.921,87	71,12
321	Naknade troškova zaposlenima	142.997	63.597,33	44,47
3211	Službena putovanja		42.708,55	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		17.407,80	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		3.480,98	
322	Rashodi za materijal i energiju	163.398	115.247,69	70,53
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		26.011,70	
3223	Energija		89.235,99	
323	Rashodi za usluge	772.796	581.435,59	75,24
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		32.912,33	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		5.127,68	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		12.891,47	
3234	Komunalne usluge		45.688,43	
3235	Zakupnine i najamnine		155.485,03	
3237	Intelektualne i osobne usluge		215.013,94	
3238	Računalne usluge		101.556,36	
3239	Ostale usluge		12.760,35	
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	30.048	28.641,26	95,32
3292	Premije osiguranja		4.480,43	
3293	Reprezentacija		22.412,58	
3294	Članarine i norme		339,75	
3295	Pristojbe i naknade		1.408,50	
34	Financijski rashodi	105.171	84.026,78	79,90
343	Ostali financijski rashodi	105.171	84.026,78	79,90
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		13.786,40	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule		66.264,70	
3433	Zatezne kamate		128,95	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi		3.846,73	
38	Ostali rashodi	50.000	859.615,89	1719,23
381	Tekuće donacije		4.068,63	
3811	Tekuće donacije u novcu		4.068,63	
383	Kazne, penali i naknade štete	50.000	2.422,26	4,84
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama		2.422,26	
386	Kapitalne pomoći		853.125,00	
3862	Kapitalne pomoći kreditnim i ostalim financijskim institucijama te trgovačkim društvima i zadrugama izvan javnog sektora		853.125,00	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN	IZVRŠENJE	INDEKS
		2022.	2022.	
1		2	3	4=3/2*100
A400003	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	155.000.000	154.769.554,11	99,85
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	155.000.000	154.769.554,11	99,85
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	155.000.000	154.769.554,11	99,85
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija		154.769.554,11	
K400002	OPREMANJE	3.750		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	3.750		
422	Postrojenja i oprema	3.750		
K400003	INFORMATIZACIJA	750.500		
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	500		
412	Nematerijalna imovina	500		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	750.000		
426	Nematerijalna proizvedena imovina	750.000		
4004	MANDATNI POSLOVI	545.071	285.383,69	52,36
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	490.821	285.383,69	58,14
31	Rashodi za zaposlene	289.999	191.200,21	65,93
311	Plaće (Bruto)	234.114	162.182,81	69,28
3111	Plaće za redovan rad		162.182,81	
312	Ostali rashodi za zaposlene	9.108	1.535,56	16,86
3121	Ostali rashodi za zaposlene		1.535,56	
313	Doprinosi na plaće	46.777	27.481,84	58,75
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		893,03	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		26.588,81	
32	Materijalni rashodi	145.549	92.429,97	63,50
321	Naknade troškova zaposlenima	19.062	5.916,09	31,04
3211	Službena putovanja		3.595,11	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		1.934,20	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		386,78	
322	Rashodi za materijal i energiju	19.062	12.805,30	67,18
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		2.890,19	
3223	Energija		9.915,11	
323	Rashodi za usluge	98.580	70.526,21	71,54
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		3.656,93	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		569,74	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		1.432,39	
3234	Komunalne usluge		5.076,49	
3235	Zakupnine i najamnine		17.276,11	
3237	Intelektualne i osobne usluge		23.890,44	
3238	Računalne usluge		11.284,04	
3239	Ostale usluge		7.340,07	
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	8.845	3.182,37	35,98
3292	Premije osiguranja		497,83	
3293	Reprezentacija		2.490,29	
3294	Članarine i norme		37,75	
3295	Pristojbe i naknade		156,50	
34	Financijski rashodi	5.273	1.032,30	19,58
343	Ostali financijski rashodi	5.273	1.032,30	19,58
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		360,38	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule		230,18	
3433	Zatezne kamate		14,33	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi		427,41	
38	Ostali rashodi	50.000	721,21	1,44

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2022.	IZVRŠENJE 2022.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
381	Tekuće donacije		452,07	
3811	Tekuće donacije u novcu		452,07	
383	Kazne, penali i naknade štete	50.000	269,14	0,54
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama		269,14	
K400004	OPREMANJE	3.750		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	3.750		
422	Postrojenja i oprema	3.750		
K400005	INFORMATIZACIJA	50.500		
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	500		
412	Nematerijalna imovina	500		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	50.000		
426	Nematerijalna proizvedena imovina	50.000		

OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2022. 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 koji 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. i ulaska Republike Hrvatske u blisku suradnju sa 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 2022. godini nije bilo izmjena zakonske regulative te se (od 01.01.2021. godine od kada je stupio je 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 2022. godini obavljala i mandatne poslove za Ministarstvo financija i za Ministarstvo prostornoga 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 na Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine.

PRIHODI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	OSTVARENJE 2021.	PLAN 2022.	OSTVARENJE 2022.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
6 PRIHODI POSLOVANJA	388.776.516	341.023.051	366.434.180	94,3	107,5
7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINACIJSKE IMOVINE					
UKUPNI PRIHODI	388.776.516	341.023.051	366.434.180	94,3	107,5

Ukupne prihode Agencije u razdoblju od 01.01.2022. do 31.12.2022. godine čine prihodi poslovanja i iznose 366.434.179,98 kn, a što je 5,75% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Promjena u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje posljedica je pada prihoda od sanacijskog doprinosa i porasta prihoda od naplate u stečajnim postupcima banaka.

Ulaskom u jedinstveni sanacijski mehanizam, Agencija je prenijela sanacijske ovlasti na Single resolution board (Jedinstveni sanacijski odbor), a nastavila je prikupljati sanacijski doprinos od kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. Prikupljeni sanacijski doprinos Agencija prenosi u Jedinstveni sanacijski fond, sukladno Sporazumu o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond.

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.

Prihode poslovanja čine:

Prihodi od financijske imovine u iznosu 4.302.505,94 kn

- Na ovoj poziciji iskazani su prihodi koje najvećim dijelom čine prihodi od kamata po vrijednosnim papirima za razliku od prethodnog razdoblja kada su u okviru ovih prihoda na računu 6419 Ostali prihodi od financijske imovine bili iskazani prihodi od sanacijskog doprinosa i prihodi od premija za osigurane depozite, a koji se od 2022. godine iskazuju na računu 6526 Ostali nespomenuti prihodi.

Prihodi po posebnim propisima u iznosu 361.914.206,30 kn, a čine ih:

- Prihodi od sanacijskog doprinosa u iznosu od 85.070.168,09 kn
- Prihodi od premija na osigurane depozite u iznosu od 155.933.191,90 kn
- Prihodi od naplate potraživanja iz stečajnih masa u iznosu od 120.910.846,31 kn

Prihodi od pruženih usluga u iznosu od 217.467,74 kn, a čine ih:

- Prihodi od pruženih usluga u iznosu od 217.467,74 kn, a koji se odnose na prihode od mandatnih poslova koje Agencija obavlja za Ministarstvo financija (administraciju kredita Fonda za razvoj i zapošljavanje) i za Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine (administracija naplate potraživanja iz starih sanacija koja su prenesena na navedeno ministarstvo).

RASHODI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	IZVRŠENJE 2021.	PLAN 2022.	IZVRŠENJE 2022.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
3 RASHODI POSLOVANJA	1.466.500.476	9.398.996	7.784.897	0,5	82,8
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	63.904	1.085.000	0		
UKUPNI RASHODI	1.466.564.380	10.483.996	7.784.897	0,5	74,3

Ukupne rashode Agencije u razdoblju od 01.01.2022. do 31.12.2022. godine čine rashodi poslovanja i iznose 7.784.897,41 kn, što predstavlja smanjenje od 99,47% u odnosu na prethodno

izvještajno razdoblje. Pad se odnosi na činjenicu da je Agencija u 2021. godini izvršila uplatu sredstava iz Fonda osiguranja depozita u Državni proračun Republike Hrvatske u iznosu 1.457.806.203,00 kn, što predstavlja povrat sredstava koje je inicijalno primila prilikom osnivanja Fonda.

Rashode poslovanja čine:

- rashodi za zaposlene u iznosu od 3.824.004,29 kn, što predstavlja smanjenje od 6,65% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje
- materijalni rashodi u iznosu od 2.534.896,69 kn, što predstavlja smanjenje od 99,83% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje koje se odnosi na već spomenutu uplatu sredstava iz Fonda osiguranja depozita u Državni proračun Republike Hrvatske u iznosu 1.457.806.203,00 kn u 2021. godini
- financijski rashodi u iznosu od 111.289,85 kn, što predstavlja povećanje od 282,85% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje (povećanje se uglavnom odnosi na tečajne razlike)
- ostali rashodi iznose u iznosu od 1.314.706,58 kn, što predstavlja smanjenje od 26,91% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje

U razdoblju od 01.01.-31.12.2022. godine nabavljena je dugotrajna imovina vrijednosti 461.250,00 kn, međutim plaćanje doprijeva u siječnju 2023.

RAČUN FINANCIRANJA

A. Račun prihoda i rashoda

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	PLAN 2022.	OSTVARENJE/IZVRŠENJE 2022.	INDEKS
1	2	3	4=3/2
UKUPNI PRIHODI	341.023.051	366.434.180	107,5
UKUPNI RASHODI	10.483.996	7.784.897	74,3
RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK	330.539.055	358.649.283	108,5

B. Račun financiranja

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	PLAN 2022.	OSTVARENJE/IZVRŠENJE 2022.	INDEKS
1	2	3	4=3/2
8 PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	28.162.631	28.162.631	100,0
5 IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	155.000.000	771.181.774	497,5
PRIENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	462.714.711	462.714.711	100,0
PRIENOS DEPOZITA U SLJEDEĆU GODINU	-666.416.397	-78.344.851	11,8
NETO FINANCIRANJE	-330.539.055	-358.649.283	108,5
VIŠAK/MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	

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 Hrvatske narodne banke kao i na računu kod Single resolution board (Jedinstveni sanacijski odbor), a koriste se isključivo za namjene utvrđene Zakonom o osiguranju depozita i Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava. Agencija je sredstva Fonda osiguranja depozita ulagala isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise Republike Hrvatske).

U strukturi primitaka Agencija bilježi primitak od obveznica u iznosu od 28.162.631,25 kn.

U strukturi izdataka bilježi izdatke za trezorske zapise u neto iznosu od 616.412.220,00 kn (na ovoj poziciji iskazuje se neto vrijednost odnosno razlika između izdataka u iznosu od 5.931.112.620,00 kn i primitaka u iznosu 5.314.700.400,00 kn), kao i prijenos sredstava u Jedinstveni sanacijski fond u iznosu od 154.769.554,11 kn (85.070.168,09 kn prihoda od sanacijskog doprinosa ostvarenih u 2022. godini i 69.699.386,02 kn iz prijenosa sredstava iz prethodne godine).

NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA

NAZIV	STANJE NA DAN 31.12.2022.
HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	339.620.758

Nenaplaćena potraživanja Agencije se sastoje od:

- potraživanja iz stečajnih masa i ostala slična nespomenuta potraživanja u iznosu od 339.620.738,79 kn
- potraživanja za premije osiguranih depozita u iznosu od 19,20 kn

DOSPJELE NEPODMIRENE OBVEZE

NAZIV	STANJE NA DAN 31.12.2022.
HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	0

Na dan 31.12.2022. godine nema nepodmirenih dospjelih obveza.

POTENCIJALNE OBVEZE PO SUDSKIM SPOROVIMA

NAZIV	STANJE NA DAN 31.12.2022.
HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	7.925.769

Stanje potencijalnih obveza po osnovi sudskih postupaka Agencije na dan 31.12.2022. godine iznose 7.925.769,06 kn, a odnose se na rezervacije za sudske sporove koje je Agencija preuzela u staroj sanaciji i koji se vode od 1995. godine.