

**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU FINACIJSKOG PLANA
HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA
ZA 2024. GODINU**

**IZVRŠENJE FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA
ZA 2024. GODINU**

I. OPĆI DIO

SAŽETAK RAČUNA PRIHODA I RASHODA I RAČUNA FINANCIRANJA

SAŽETAK RAČUNA PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	REBALANS 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2024.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	60.589.935,31	36.255.720	38.318.052,71	63,24	105,69
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINACIJSKE IMOVINE	0,00	0	0,00		
	PRIHODI UKUPNO	60.589.935,31	36.255.720	38.318.052,71	63,24	105,69
3	RASHODI POSLOVANJA	2.327.911,48	1.535.385	1.184.251,10	50,87	77,13
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINACIJSKE IMOVINE	117.944,65	96.105	78.557,11	66,61	81,74
	RASHODI UKUPNO	2.445.856,13	1.631.490	1.262.808,21	51,63	77,40
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	58.144.079,18	34.624.230	37.055.244,50	63,73	107,02

SAŽETAK RAČUNA FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	REBALANS 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2024.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	256.196.545,48	412.281.483	504.446.864,43	196,90	122,35
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	15.026.629,92	699.166.000	99.166.000,00	659,94	14,18
	RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	241.169.915,56	-286.884.517	405.280.864,43	168,05	-141,27
	PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	8.681.123,48	307.995.118	308.325.904,79	3551,68	100,11
	PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-307.995.118,22	-55.734.831	-750.662.013,72	243,73	1346,85
	NETO FINANCIRANJE	-58.144.079,18	-34.624.230	-37.055.244,50	63,73	107,02
	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 2023.	REBALANS 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2024.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
	UKUPNI PRIHODI	60.589.935,31	36.255.720	38.318.052,71	63,24	105,69
6	PRIHODI POSLOVANJA	60.589.935,31	36.255.720	38.318.052,71	63,24	105,69
64	Prihodi od imovine	3.055.331,65	36.069.159	36.730.441,80	1202,18	101,83
641	Prihodi od financijske imovine	3.055.331,65		36.730.441,80	1202,18	
6412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	932.853,37		15.142.706,96	1623,27	
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	2.122.478,28		21.113.189,86	994,74	
6416	Prihodi od dividendi			474.544,98		
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	57.514.731,54	175.215	1.575.965,23	2,74	899,45
652	Prihodi po posebnim propisima	57.514.731,54		1.575.965,23	2,74	
6526	Ostali nespomenuti prihodi	57.514.731,54		1.575.965,23	2,74	
66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima	19.872,12	11.346	11.645,68	58,60	102,64
661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	19.872,12		11.645,68	58,60	
6615	Prihodi od pruženih usluga	19.872,12		11.645,68	58,60	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	REBALANS 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2024.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
	UKUPNI RASHODI	2.445.856,13	1.631.490	1.262.808,21	51,63	77,40
3	RASHODI POSLOVANJA	2.327.911,48	1.535.385	1.184.251,10	50,87	77,13
31	Rashodi za zaposlene	667.618,88	796.001	780.332,13	116,88	98,03
311	Plaće (Bruto)	560.804,24		651.468,42	116,17	
3111	Plaće za redovan rad	560.804,24		651.468,42	116,17	
312	Ostali rashodi za zaposlene	13.152,14		20.252,46	153,99	
3121	Ostali rashodi za zaposlene	13.152,14		20.252,46	153,99	
313	Doprinosi na plaće	93.662,50		108.611,25	115,96	
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	2.929,08		3.612,53	123,33	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	90.733,42		104.998,72	115,72	
32	Materijalni rashodi	294.508,97	368.423	316.503,23	107,47	85,91
321	Naknade troškova zaposlenima	41.496,86		41.961,84	101,12	
3211	Službena putovanja	33.116,75		34.529,94	104,27	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	5.861,04		5.961,90	101,72	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	2.519,07		1.470,00	58,35	
322	Rashodi za materijal i energiju	24.648,72		23.613,81	95,80	
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	13.304,98		9.351,76	70,29	
3223	Energija	9.547,42		12.298,67	128,82	
3225	Sitni inventar i auto gume	1.796,32		1.963,38	109,30	
323	Rashodi za usluge	180.284,87		215.437,60	119,50	
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	10.591,47		11.060,78	104,43	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	2.216,53		5.593,92	252,37	
3233	Usluge promidžbe i informiranja	1.893,03		1.000,00	52,83	
3234	Komunalne usluge	8.772,23		22.257,52	253,73	
3235	Zakupnine i najamnine	39.795,04		20.756,62	52,16	
3236	Zdravstvene i veterinarske usluge	138,18				
3237	Intelektualne i osobne usluge	72.029,82		102.039,65	141,66	
3238	Računalne usluge	37.816,52		41.847,74	110,66	
3239	Ostale usluge	7.032,05		10.881,37	154,74	
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	48.078,52		35.489,98	73,82	
3292	Premije osiguranja	1.911,00		688,05	36,00	
3293	Reprezentacija	11.107,70		4.696,40	42,28	
3294	Članarine i norme	32.150,71		27.252,61	84,77	
3295	Pristojbe i naknade	2.909,11		2.852,92	98,07	
34	Financijski rashodi	7.456,79	15.773	11.228,45	150,58	71,19
343	Ostali financijski rashodi	7.456,79		11.228,45	150,58	
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	5.444,64		11.096,96	203,81	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	936,03		131,49	14,05	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	1.076,12				
38	Ostali rashodi	1.358.326,84	355.188	76.187,29	5,61	21,45
383	Kazne, penali i naknade štete	1.358.326,84		76.187,29	5,61	
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama	1.358.326,84		76.187,29	5,61	
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	117.944,65	96.105	78.557,11	66,61	81,74
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine		1.400			
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	117.944,65	94.705	78.557,11	66,61	82,95
422	Postrojenja i oprema	3.945,00		9.807,11	248,60	
4221	Uredska oprema i namještaj	3.945,00		9.807,11	248,60	
426	Nematerijalna proizvedena imovina	113.999,65		68.750,00	60,31	
4262	Ulaganja u računalne programe	113.999,65		68.750,00	60,31	

RAČUN FINANCIRANJA

IZVJEŠTAJ RAČUNA FINANCIRANJA PREMA EKONOMSKOJ KLASIFIKACIJI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2023.	REBALANS 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2024.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100	
8	PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	256.196.545,48	412.281.483	504.446.864,43	196,90	122,35
81	Primljeni povratni glavnica danih zajmova i depozita	256.196.545,48	409.826.795			
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		2.454.688	504.446.864,43		20550,35
852	Primici za obveznice			2.454.688,43		
8521	Obveznice - tuzemne			2.454.688,43		
854	Primici za ostale vrijednosne papire			501.992.176,00		
8541	Ostali tuzemni vrijednosni papiri			501.992.176,00		
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	15.026.629,92	699.166.000	99.166.000,00	659,94	14,18
51	Izdaci za dane zajmove i depozite		600.000.000			
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire		99.166.000	99.166.000,00		100,00
522	Izdaci za obveznice			99.166.000,00		
5221	Obveznice - tuzemne			99.166.000,00		
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	15.026.629,92				
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih finansijskih institucija izvan javnog sektora	15.026.629,92				
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih finansijskih institucija	15.026.629,92				

II. POSEBNI DIO

IZVJEŠTAJ PO PROGRAMSKOJ KLASIFIKACIJI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		REBALANS 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2024.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
004	HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	700.797.490	100.428.808,21	14,33
4000	UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA	700.417.362	100.162.001,45	14,30
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	700.324.096	100.085.896,12	14,29
31	Rashodi za zaposlene	597.001	582.674,00	97,60
3111	Plaće za redovan rad		486.451,47	
3121	Ostali rashodi za zaposlene		15.122,51	
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		2.697,48	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		78.402,54	
32	Materijalni rashodi	282.874	250.586,02	88,59
3211	Službena putovanja		25.145,63	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		4.471,43	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		1.102,50	
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		7.013,81	
3223	Energija		9.224,00	
3225	Sitni inventar i auto gume		1.472,54	
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		8.296,82	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		4.195,44	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		750,00	
3234	Komunalne usluge		16.693,14	
3235	Zakupnine i najamnine		15.567,47	
3237	Intelektualne i osobne usluge		85.380,52	
3238	Računalne usluge		30.355,18	
3239	Ostale usluge		7.323,15	
3292	Premije osiguranja		516,04	
3293	Reprezentacija		3.522,30	
3294	Članarine i norme		27.231,36	
3295	Pristojbe i naknade		2.324,69	
34	Financijski rashodi	11.830	10.448,81	88,32
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		10.350,19	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule		98,62	
38	Ostali rashodi	266.391	76.187,29	28,60
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama		76.187,29	
51	Izdaci za dane zajmove i depozite	600.000.000		
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	99.166.000	99.166.000,00	100,00
5221	Obveznice - tuzemne		99.166.000,00	
K400000	OPREMANJE	7.466	7.355,33	98,52
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	7.466	7.355,33	98,52
4221	Uredska oprema i namještaj		7.355,33	
K400001	INFORMATIZACIJA	85.800	68.750,00	80,13
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	1.050		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	84.750	68.750,00	81,12
4262	Ulaganja u računalne programe		68.750,00	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		REBALANS 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2024.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
4002	UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM	379.810	263.576,49	69,40
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	376.971	261.124,71	69,27
31	Rashodi za zaposlene	199.000	195.083,03	98,03
3111	Plaće za redovan rad		162.867,11	
3121	Ostali rashodi za zaposlene		5.063,11	
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		903,13	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		26.249,68	
32	Materijalni rashodi	85.231	65.262,04	76,57
3211	Službena putovanja		9.384,31	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		1.490,47	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		367,50	
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		2.337,95	
3223	Energija		3.074,67	
3225	Sitni inventar i auto gume		490,84	
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		2.763,96	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		1.398,48	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		250,00	
3234	Komunalne usluge		5.564,38	
3235	Zakupnine i najamnine		5.189,15	
3237	Intelektualne i osobne usluge		16.659,13	
3238	Računalne usluge		11.492,56	
3239	Ostale usluge		2.903,05	
3292	Premije osiguranja		172,01	
3293	Reprezentacija		1.174,10	
3294	Članarine i norme		21,25	
3295	Pristojbe i naknade		528,23	
34	Financijski rashodi	3.943	779,64	19,77
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		746,77	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule		32,87	
38	Ostali rashodi	88.797		
K400002	OPREMANJE	2.489	2.451,78	98,50
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	2.489	2.451,78	98,50
4221	Uredska oprema i namještaj		2.451,78	
K400003	INFORMATIZACIJA	350		
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	350		
4004	MANDATNI POSLOVI	318	3.230,27	1015,81
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	318	3.230,27	1015,81
31	Rashodi za zaposlene		2.575,10	
3111	Plaće za redovan rad		2.149,84	
3121	Ostali rashodi za zaposlene		66,84	
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		11,92	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		346,50	
32	Materijalni rashodi	318	655,17	206,03
3239	Ostale usluge		655,17	

OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2024. 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 kreditnih institucija.

U sklopu izvršenja svojih osnovnih djelatnosti, Agencija od kreditnih institucija koje posluju u Republici Hrvatskoj prikuplja premije osiguranja depozita i sanacijske doprinose, koji čine imovinu fondova i to Fonda osiguranja 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 sa Europskom centralnom bankom, odnosno pristupanju Jedinostvenom sanacijskom mehanizmu Europske Unije prenose se u Jedinostveni sanacijski fond sukladno Sporazumu o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u Jedinostveni sanacijski fond i drže se na računu Jedinostvenog sanacijskog fonda i dodjeljivana su u nacionalne odjeljke država članica sudionica, a koji odjeljci podliježu postepenom ujedinjavanju tako da se istekom početnog razdoblja svi spajaju. S datumom 01.01.2024. godine svi nacionalni odjeljci su objedinjeni budući da je početno razdoblje za uspostavu Jedinostvenog sanacijskog fonda dovršeno.

Financiranje sustava osiguranja depozita sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita (NN 146/20, 119/22) financira se na teret kreditnih institucija.

Uz navedene osnovne djelatnosti, Agencija obavlja i mandatne poslove za Ministarstvo prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine (ranije Ministarstvo državne imovine), a koji se odnose na administriranje postupaka naplate potraživanja koja su iz Agencije 2017. godine prenesena na Ministarstvo prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine (ranije Ministarstvo državne imovine).

RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	OSTVARENJE 2023.	REBALANS 2024.	OSTVARENJE 2024.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
6 PRIHODI POSLOVANJA	60.589.935	36.255.720	38.318.053	63,2	105,7
7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0		
UKUPNI PRIHODI	60.589.935	36.255.720	38.318.053	63,2	105,7

Prihodi poslovanja Hrvatske agencije za osiguranje depozita (u daljnjem tekstu: Agencija) za 2024. godinu iznose 38.318.052,71 EUR, a što predstavlja pad od 36,76% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, dok u odnosu na plan prihodi bilježe rast od 5,69%.

Prihode Agencije čine prihodi poslovanja koji se sastoje od:

1. prihoda od imovine u ukupnom iznosu 36.730.441,80 EUR, što predstavlja rast od 1102,18% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u odnosu na plan bilježi rast od 1,83%

Na ovoj poziciji iskazani su prihodi od financijske imovine koje čine prihodi od kamata po vrijednosnim papirima i depozita po viđenju te prihodi od dividendi. Rast u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje posljedica je kretanja kamatnih stopa na tržištu kapitala i isplate dividende.

2. prihoda od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada u ukupnom iznosu od 1.575.965,23 EUR, što predstavlja pad od 97,26% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u odnosu na plan bilježi rast od 799,45%.

Prihode od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada čine prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacijskih i sudskih postupaka, 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 različitim izvještajnim razdobljima kao i u odnosu na plan.

U ovom izvještajnom razdoblju nije bilo prikupljanja premija za osigurane depozite kao ni prikupljanja sanacijskog doprinosa jer su dosegnute ciljane razine Fondova, što pojašnjava pad realizacije u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje.

3. prihoda od prodaje proizvoda i roba te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima u ukupnom iznosu 11.645,68 EUR što predstavlja pad od 41,40% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u odnosu na plan bilježi rast od 2,64%.

Na ovoj poziciji Agencija bilježi pad u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje zbog prestanka obavljanja mandatnih poslova za Ministarstvo financija.

RASHODI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	IZVRŠENJE 2023.	REBALANS 2024.	IZVRŠENJE 2024.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
3 RASHODI POSLOVANJA	2.327.911	1.535.385	1.184.251	50,9	77,1
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	117.945	96.105	78.557	66,6	81,7
UKUPNI RASHODI	2.445.856	1.631.490	1.262.808	51,6	77,4

Ukupni rashodi Agencije za 2024. godinu iznose 1.262.808,21 EUR, što predstavlja pad od 48,37% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u odnosu na plan bilježi pad od 22,6%.

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

1. Rashodi poslovanja za 2024. godinu iznose 1.184.251,10 EUR, što predstavlja pad od 49,13% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u odnosu na plan bilježi pad od 22,87%.

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

- Rashode za zaposlene u iznosu od 780.332,13 EUR (rast od 16,88% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, a u odnosu na plan pad od 1,97%)
- Materijalni rashodi u iznosu od 316.503,23 EUR (rast od 7,47 % u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, a u odnosu na plan pad od 14,09%)
- Financijski rashodi u iznosu od 11.228,45 EUR (rast od 50,58 % u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, a u odnosu na plan pad od 28,81%)
- Ostali rashodi u iznosu 76.187,29 EUR (pad od 94,39% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, a u odnosu na plan pad od 78,55%) na ovoj poziciji iskazani su troškovi koji proizlaze iz dugotrajnih sudskih postupaka koje Agencija vodi, a koji su proizašli 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 za 2024. godinu iznose 78.557,11 EUR i odnose se na nabavu dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine, što predstavlja pad od 33,39% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u odnosu na plan bilježi pad od 17,05%.

RAČUN FINANCIRANJA

Račun prihoda i rashoda

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	REBALANS 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2024.	INDEKS
1	2	3	4=3/2
UKUPNI PRIHODI	36.255.720	38.318.053	105,7
UKUPNI RASHODI	1.631.490	1.262.808	77,4
RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK	34.624.230	37.055.245	107,0

Račun financiranja

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	REBALANS 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 2024.	INDEKS
1	2	3	4=3/2
8 PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	412.281.483	504.446.864	122,4
5 IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE	699.166.000	99.166.000	14,2
RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	-286.884.517	405.280.864	-141,3
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	307.995.118	308.325.905	100,1
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-55.734.831	-750.662.014	1.346,8
NETO FINANCIRANJE	-34.624.230	-37.055.245	107,0
VIŠAK/MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	

U računu financiranja Agencija bilježi realizaciju primitaka u iznosu 504.446.864,43 EUR.

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, ista se ulažu 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. U 2024. godini Agencija bilježi izdatak u iznosu od 99.166.000,00 EUR koji se odnosi na obveznice Republike Hrvatske, te po istoj osnovi bilježi primitak u iznosu od 2.454.688,43 EUR. U istom razdoblju Agencija je uložila u trezorske zapise Ministarstva financija 93.786.580,80 EUR, dok je u istom razdoblju zabilježila primitak od trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 595.778.756,80 EUR, čija se neto vrijednost u iznosu od 501.992.176,00 EUR iskazuje na poziciji 8541.

Stanje novčanih sredstava na dan 01.01.2024. godine iznosi 452.040.703,96 EUR, pri čemu sredstva Fonda osiguranja depozita na računima Agencije iznose 308.325.904,79 EUR, dok iznos od 143.714.799,17 EUR predstavlja sredstva Sanacijskog doprinosa pri Jedinstvenom sanacijskom fondu. Na dan 31.12.2024. godine sredstva iznose 896.446.979,51 EUR, pri čemu sredstva Fonda osiguranja depozita na računima Agencije iznose 752.732.180,34 EUR, dok iznos od 143.714.799,17 EUR predstavlja sredstva Sanacijskog doprinosa u Jedinstvenom sanacijskom fondu.

PRIJENOS SREDSTAVA

Prijenos sredstava iz prethodne godine iznosi 308.325.904,79 EUR, a sredstva raspoloživa za prijenos u sljedeću godinu iznose 750.662.013,72 EUR i predstavljaju sredstva Fonda osiguranja depozita.

POSEBNI DIO

4000 UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA

	Izvršenje 2023.	Rebalans 2024.	Izvršenje 2024.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
4000	1.462.704	700.417.362	100.162.001	6.847,7	14,3

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. S obzirom da je dosegnuta ciljana razina od 2,5% , Agencija nije obračunavala ni prikupljala premiju za osigurane depozite.

Rashodi u okviru programa 4000 Upravljanje fondom osiguranja depozita iznose 100.162.001,45 EUR što je 14,30% u odnosu na plan.

Pokazatelji učinka

Pokazatelj učinka	Definicija	Jedinica	Polazna vrijednost	Izvor podataka	Ciljana vrijednost (2024.)	Ostvarena vrijednost (2024.)
Izveštaj o obračunatoj i naplaćenju premiji za osigurane depozite	Agencija obračunava i prikuplja premije za osigurane depozite	%	100,0	HAOD	0,0	0,0

A400000 ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE

	Izvršenje 2023.	Rebalans 2024.	Izvršenje 2024.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
A400000	1.376.947	700.324.096	100.085.896	7.268,7	14,3

Na ovoj poziciji iskazuju se rashodi poslovanja i izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova. U ovom izvještajnom razdoblju Agencija bilježi izvršenje u iznosu 100.085.896,12 EUR što je 14,29% od plana. Rashodi poslovanja iznose 919.896,12 EUR što je 79,43% od plana, dok izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova iznose 99.166.000,00 EUR što je 14,18%, a značajno odstupanje od plana posljedica je odgođenog izvršenja pozajmice Državnom proračunu.

K400000 OPREMANJE

	Izvršenje 2023.	Rebalans 2024.	Izvršenje 2024.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
K400000	2.367	7.466	7.355	310,7	98,5

Rashodi u okviru ove aktivnosti odnose se na nabavu uredske opreme i namještaja i iznose 7.355,33 EUR što je 98,52% u odnosu na plan.

K400001 INFORMATIZACIJA

	Izvršenje 2023.	Rebalans 2024.	Izvršenje 2024.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
K400001	83.390	85.800	68.750	82,4	80,1

Rashodi u okviru ove aktivnosti odnose se na ulaganja u računalne programe u iznosu 68.750,00 EUR što je 80,13% u odnosu na plan.

4002 UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM

	Izvršenje 2023.	Rebalans 2024.	Izvršenje 2024.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
4002	15.989.982	379.810	263.576	1,6	69,4

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, 21/22, 27/24 i 145/24). Aktivnosti Agencije usmjerene su na provođenje koraka potrebnih za učinkovito prikupljanje doprinosa što, između ostaloga, uključuje identificiranje subjekata koji su u djelokrugu Jedinstvenog 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 Jedinstveni sanacijski fond (SRF).

Cilj: Učinkovita administracija i podrška Jedinstvenom sanacijskom odboru (SRB) i Jedinstvenom sanacijskom fondu (SRF)

Opis provedbe cilja programa

Agencija je obavljala sve redovne aktivnosti vezane uz upravljanje sanacijskim fondom prema uputama Jedinstvenog sanacijskog fonda, a s obzirom na dosegnutu ciljanu razinu fonda, prikupljanja doprinosa u ovom razdoblju nije bilo.

Pokazatelji učinka

Pokazatelj učinka	Definicija	Jedinica	Polazna vrijednost	Izvor podataka	Ciljana vrijednost (2024.)	Ostvarena vrijednost (2024.)
Izveštaj Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB) o stanju fonda	Agencija za Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) i Jedinstveni sanacijski fond (SRF) obavlja administraciju, podršku i	%	100,0	HAOD	0,0	0,0

	prijenos doprinosa					
--	-----------------------	--	--	--	--	--

A400002 ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE

	Izvršenje 2023.	Rebalans 2024.	Izvršenje 2024.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
A400002	931.165	376.971	261.125	28,0	69,3

Rashodi za ovu aktivnost iznose 261.124,71 EUR što je 69,27% od plana i odnose se na rashode poslovanja. 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.

K400002 OPREMANJE

	Izvršenje 2023.	Rebalans 2024.	Izvršenje 2024.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
K400002	1.578	2.489	2.452	155,4	98,5

Rashodi u okviru ove aktivnosti odnose se na nabavu uredske opreme i namještaja i iznose 2.451,78 EUR što je 98,50% u odnosu na plan.

K400003 INFORMATIZACIJA

	Izvršenje 2023.	Rebalans 2024.	Izvršenje 2024.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
K400003	30.609	350	0		

Rashoda u okviru ove aktivnosti u ovom izvještajnom razdoblju nema.

4004 MANDATNI POSLOVI

	Izvršenje 2023.	Rebalans 2024.	Izvršenje 2024.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
4004	19.800	318	3.230	16,3	1.015,8

Uz osnovne dvije djelatnosti Agencija je obavljala i mandatni posao za Ministarstvo financija, a koji se odnosio na administriranje kredita FRZ-a (Fonda za Razvoj i Zapošljavanje) temeljem ugovora koji je prestao važiti s danom 30.04.2024. godine.

A400004 ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE

	Izvršenje 2023.	Rebalans 2024.	Izvršenje 2024.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
A400004	19.800	318	3.230	16,3	1.015,8

Rashodi se odnose na administrativne poslove naplate potraživanja kredita Fonda za razvoj i zapošljavanje.

POSEBNI IZVJEŠTAJI HRVATSKE AGENCIJE 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 KORIŠTENJU SREDSTAVA FONDOVA EUROPSKE UNIJE

U ovom izvještajnom razdoblju Hrvatska agencija za osiguranje depozita se nije koristila sredstva fondova Europske unije.

IZVJEŠTAJ O DANIM ZAJMOVIMA I POTRAŽIVANJIMA PO DANIM ZAJMOVIMA

U ovom izvještajnom razdoblju Hrvatska agencija za osiguranje depozita nije davala niti primala zajmove.

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

Na dan 31.12.2024. godine potraživanje za prihode Agencije iznose 41.844.915,97 EUR, a uglavnom se odnose na potraživanja iz stečajnih i likvidacijskih postupaka. Na dan 31.12.2024. godine Agencija nema dospelih obveza, te na dan 31.12.2024. godine Agencija iskazuje potencijalne obveze po osnovi sudskih sporova u iznosu od 1.182.794,85 EUR.

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.