

**IZVRŠENJE FINANCIJSKOG PLANA
HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA
U PRVOM POLUGODIŠTU 2021. GODINE**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		Izvršenje 1.-6. 2020.	Izvorni plan za 2021.	Izvršenje 1.-6. 2021.	Indeks	Indeks
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	502.543.621	190.100.000	221.267.982	44,03	116,40
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	0,00	0,00
	UKUPNI PRIHODI	502.543.621	190.100.000	221.267.982	44,03	116,40
3	RASHODI POSLOVANJA	4.261.919	11.798.996	4.054.600	95,14	34,36
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKU IMOVINU	0	185.000	0	0,00	0,00
	UKUPNI RASHODI	4.261.919	11.983.996	4.054.600	95,14	33,83
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	498.281.702	178.116.004	217.213.382	43,59	121,95

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		Izvršenje 1.-6. 2020.	Izvorni plan za 2021.	Izvršenje 1.-6. 2021.	Indeks	Indeks
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	0	0,00	0,00
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	178.116.004	217.213.382	0,00	121,95
	PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	0	0	0	0,00	0,00
	PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	-498.281.702	0	0	0,00	0,00
	NETO FINANCIRANJE	-498.281.702	-178.116.004	-217.213.382	43,59	121,95
	VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	0	0,00	0,00

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		Izvršenje 1.-6. 2020.	Izvorni plan za 2021.	Izvršenje 1.-6. 2021.	Indeks 5=4/2*100	Indeks 6=4/3*100
1		2	3	4		
6	PRIHODI POSLOVANJA	502.543.621	190.100.000	221.267.982	44,03	116,40
64	Prihodi od imovine	476.181.401	180.000.000	212.111.364	44,54	117,84
641	Prihodi od financijske imovine	476.181.401	180.000.000	212.111.364	44,54	117,84
6412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	3.480.361	5.000.000	2.624.298	75,40	52,49
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	5.154	0	3.662	71,04	0,00
6414	Prihodi od zateznih kamata	0	0	0	0,00	0,00
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	0	0	3.455	0,00	0,00
6416	Prihodi od dividendi	0	0	0	0,00	0,00
6419	Ostali prihodi od financijske imovine (Premije osiguranja depozita)	472.695.886	175.000.000	209.479.950	44,32	119,70
642	Prihodi od nefinancijske imovine	0	0	0		0,00
6422	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	0	0	0		0,00
6429	Ostali prihodi od nefinancijske imovine	0	0	0		0,00
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	26.222.699	10.000.000	9.038.970	34,47	90,39
652	Prihodi po posebnim propisima	26.222.699	10.000.000	9.038.970	34,47	90,39
6526	Ostali nespomenuti prihodi	26.222.699	10.000.000	9.038.970	34,47	90,39
	Prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacije...	26.222.699	10.000.000	9.038.970	34,47	90,39
	Refundacije iz prethodnih godina	0	0	0	0,00	0,00
66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	139.520	100.000	117.647	84,32	117,65
661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	139.520	100.000	117.647	84,32	117,65
6615	Prihodi od pruženih usluga	139.520	100.000	117.647	84,32	117,65

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

BROJČANA OZNAKA INAZIV		Izvršenje 1.-6. 2020.	Izvorni plan za 2021.	Izvršenje 1.-6. 2021.	Indeks 5=4/2*100	Indeks 6=4/3*100
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
3	RASHODI POSLOVANJA	4.261.919	11.798.996	4.054.600	95,14	34,36
31	Rashodi za zaposlene	2.131.942	5.800.000	2.114.513	99,18	36,46
311	Plaće (Bruto)	1.244.882	4.682.290	1.312.300	105,42	28,03
3111	Plaće za redovan rad	1.244.882	4.682.290	1.312.300	105,42	28,03
312	Ostali rashodi za zaposlene	20.000	182.160	20.000	100,00	10,98
3121	Ostali rashodi za zaposlene	20.000	182.160	20.000	100,00	10,98
313	Doprinosi na plaće	867.060	935.550	782.213	90,21	83,61
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	612.808	14.000	520.845	84,99	3.720,32
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	254.252	806.710	261.368	102,80	32,40
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju	0	114.840	0		
32	Materijalni rashodi	1.496.309	3.398.996	1.372.000	91,69	40,36
321	Naknade troškova zaposlenima	65.447	381.244	23.152	35,37	6,07
3211	Službena putovanja	24.340	207.827	1.848	7,59	0,89
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni	9.057	102.010	19.066	210,52	18,69
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	32.050	71.407	2.238	6,98	3,13
322	Rashodi za materijal i energiju	71.992	381.244	127.432	177,01	33,43
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	31.789	105.817	37.889	119,19	35,81
3223	Energija	40.203	255.025	54.364	135,22	21,32
3225	Sitni inventar i auto gume	0	20.402	35.180		172,43
323	Rashodi za usluge	1.110.900	2.171.605	921.371	82,94	42,43
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	48.616	132.613	34.811	71,60	26,25
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	251.386	61.205	3.661	1,46	5,98
3233	Usluge promidžbe i informiranja	5.993	40.805	1.277	21,31	3,13
3234	Komunalne usluge	35.755	408.040	17.964	50,24	4,40
3235	Zakupnine i najamnine	73.959	350.000	41.414	56,00	11,83
3237	Intelektualne i osobne usluge	446.086	717.877	593.658	133,08	82,70
3238	Računalne usluge	136.317	257.045	155.925	114,38	60,66
3239	Ostale usluge	112.788	204.020	72.661	64,42	35,61
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	247.970	464.903	300.046	121,00	64,54
3292	Premije i osiguranja	0	16.059	0	0,00	0,00
3293	Reprezentacija	8.935	51.005	8.914	99,77	17,48
3294	Članarine	232.606	295.829	224.640	96,58	75,94
3295	Pristojbe i naknade	445	102.010	2.503	562,18	2,45
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	5.984	0	63.989	1.069,39	0,00
34	Financijski rashodi	309.367	100.000	367.569	118,81	367,57
343	Ostali financijski rashodi	309.367	100.000	367.569	118,81	367,57
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	13.960	63.492	4.185	29,98	6,59
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	257.645	18.304	360.001	0,00	1.966,79
3433	Zatezne kamate	192	18.204	955	496,97	5,25
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi (CERP naknada)	37.569	0	2.428	0,00	0,00
38	Ostali rashodi	324.301	2.500.000	200.518	61,83	8,02
383	Kazne, penali i naknade štete	324.301	2.500.000	200.518	61,83	8,02
3831	Ostale naknade (troškovi izgubljenog sudskog spora)	324.301	2.500.000	200.518	61,83	8,02
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	185.000	0	0,00	0,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	0	10.000	0	0,00	0,00
412	Nematerijalna imovina	0	10.000	0	0,00	0,00
4123	Licence	0	10.000	0	0,00	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	0	175.000	0	0,00	0,00
422	Postrojenja i oprema	0	75.000	0	0,00	0,00
4221	Uredska oprema i namještaj	0	35.000	0	0,00	0,00
4222	Komunikacijska oprema	0	20.000	0	0,00	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	0	20.000	0	0,00	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	0	100.000	0	0,00	0,00
4262	Ulaganja u računalne programe	0	100.000	0	0,00	0,00

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		Izvršenje	Izvorni plan	Izvršenje	Indeks	Indeks
		1.-6. 2020.	za 2021.	1.-6. 2021.	5=4/2*100	6=4/3*100
		2	3	4		
	NETO FINANCIRANJE	0	-178.116.004	-217.213.382	0,00	121,95
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	0	178.116.004	217.213.382	0,00	121,95
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	178.116.004	217.213.382	0,00	121,95
52	Izdaci za ulaganja u vrijednose papire	0	3.116.004	78.543.753	0,00	2520,66
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	0	3.116.004	78.543.753	0,00	2520,66
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri	0	3.116.004	78.543.753	0,00	2520,66
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	0	175.000.000	138.669.629	0,00	79,24
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih finansijskih	0	175.000.000	138.669.629	0,00	79,24
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih finansijskih institucija	0	175.000.000	138.669.629	0,00	79,24

II. POSEBNI DIO

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		Izvorni plan za 2021.	Izvršenje 1.-6. 2021.	Indeks
1		2	3	4=3/2*100
004	DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	190.100.000	221.267.982	116,40
	FOND OSIGURANJA DEPOZITA	13.901.599	2.093.974	15,06
4000	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	13.901.599	2.093.974	15,06
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	10.619.095	2.093.974	19,72
3	RASHODI POSLOVANJA	10.619.095	2.093.974	19,72
31	Rashodi za zaposlene	5.219.999	1.017.483	19,49
311	Plaće	4.214.061	656.150	15,57
3111	Plaće za redovan rad	4.214.061	656.150	15,57
312	Ostali rashodi za zaposlene	163.944	10.000	6,10
3121	Ostali rashodi za zaposlene	163.944	10.000	6,10
313	Doprinosi na plaće	841.994	351.333	41,73
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	12.600	220.649	1.751,18
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	726.038	130.684	18,00
3133	Doprinosi za obvezno osiguranje u slučaju nezaposlenosti	103.356	0	0,00
32	Materijalni rashodi	3.059.096	873.867	28,57
321	Naknade troškova zaposlenima	343.120	11.576	3,37
3211	Službena putovanja	187.045	924	0,49
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojen život	91.808	9.533	10,38
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	64.267	1.119	1,74
322	Rashodi za materijal i energiju	343.120	63.716	18,57
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	95.235	18.944	19,89
3223	Energija	229.523	27.182	11,84
3225	Sitni inventar i auto gume	18.362	17.590	95,79
323	Rashodi za usluge	1.954.444	565.504	28,93
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	119.351	17.406	14,58
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	55.085	1.830	3,32
3233	Usluge promidžbe i informiranja	36.725	638	1,74
3234	Komunalne usluge	367.236	8.982	2,45
3235	Zakupnine i najamnine	315.000	19.120	6,07
3237	Intelektualne i osobne usluge	646.089	385.558	59,68
3238	Računalne usluge	231.340	98.794	42,71
3239	Ostale usluge	183.618	33.175	18,07
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	418.412	233.071	55,70
3292	Premije i osiguranja	14.453	0	0,00
3293	Reprezentacija	45.905	4.457	9,71
3294	Članarine	266.246	194.348	73,00
3295	Pristojbe i naknade	91.808	2.271	2,47
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	0	31.995	
34	Financijski rashodi	90.000	2.606	2,90
343	Ostali financijski rashodi	90.000	2.606	2,90
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	57.142	2.129	3,73
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	16.474	0	0,00
3433	Zatezne kamate	16.384	477	2,91
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi (CERP naknada)	0	0	
38	Ostali rashodi	2.250.000	200.018	8,89
383	Kazne, penali i naknade štete	2.250.000	200.018	8,89
3831	Troškovi izgubljenih sporova	2.250.000	200.018	8,89
K400000	OPREMANJE	67.500	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	67.500	0	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	67.500	0	0,00
422	Postrojenja i oprema	67.500	0	0,00
4221	Uredska oprema i namještaj	31.500	0	0,00

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		Izvorni plan za 2021.	Izvršenje 1.-6. 2021.	Indeks
1		2	3	4=3/2*100
4222	Komunikacijska oprema	18.000	0	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	18.000	0	0,00
K400001	INFORMATIZACIJA	99.000	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	99.000	0	0,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	9.000	0	0,00
412	Nematerijalna imovina	9.000	0	0,00
4123	Licence	9.000	0	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	90.000	0	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	90.000	0	0,00
4262	Ulaganja u računalne programe	90.000	0	0,00
A400001	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	3.116.004	0	0,00
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	3.116.004	0	0,00
52	Izdaci za ulaganja u vrijednose papire	3.116.004	0	0,00
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	3.116.004	0	0,00
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri	3.116.004	0	0,00
	SANACIJSKI FOND	175.599.202	219.013.262	124,72
4002	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	175.599.202	219.013.262	124,72
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	589.952	1.799.880	305,09
3	RASHODI POSLOVANJA	589.952	1.799.880	305,09
31	Rashodi za zaposlene	290.001	995.281	343,20
311	Plaće	234.115	590.535	252,24
3111	Plaće za redovan rad	234.115	590.535	252,24
312	Ostali rashodi za zaposlene	9.108	9.000	98,81
3121	Ostali rashodi za zaposlene	9.108	9.000	98,81
313	Doprinosi na plaće	46.778	395.747	846,01
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	700	278.131	39.732,97
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	40.336	117.616	291,59
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	5.742	0	0,00
32	Materijalni rashodi	169.951	439.677	258,71
321	Naknade troškova zaposlenima	19.062	10.418	54,65
3211	Službena putovanja	10.391	832	8,00
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	5.101	8.580	168,20
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	3.570	1.007	28,20
322	Rashodi za materijal i energiju	19.062	57.344	300,83
3221	Službena putovanja	5.291	17.050	322,24
3223	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	12.751	24.464	191,86
3225	Stručno usavršavanje zaposlenika	1.020	15.831	1.552,04
323	Rashodi za usluge	108.581	311.637	287,01
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	6.631	15.665	236,24
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	3.060	1.647	53,83
3233	Usluge promidžbe i informiranja	2.040	575	28,17
3234	Komunalne usluge	20.402	8.084	39,62
3235	Zakupnine i najamnine	17.500	17.208	98,33
3236	Obvezni i preventivni pregledi zaposlenika	0	0	
3237	Intelektualne i osobne usluge	35.894	189.097	526,82
3238	Računalne usluge	12.853	49.715	386,80
3239	Ostale usluge	10.201	29.646	290,62
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	23.246	60.277	259,30
3292	Premije i osiguranja	803	0	0,00
3293	Reprezentacija	2.550	4.011	157,30
3294	Članarine	14.792	27.262	184,30
3295	Pristojbe i naknade	5.101	208	4,08
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	0	28.795	
34	Financijski rashodi	5.000	364.472	7.289,43

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		Izvorni plan za 2021.	Izvršenje 1.-6. 2021.	Indeks
1		2	3	4=3/2*100
343	Ostali finansijski rashodi	5.000	364.472	7.289,43
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	3.175	1.856	58,45
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	915	360.001	39.344,38
3433	Zatezne kamate	910	430	47,22
3434	Ostali nespomenuti finansijski rashodi (CERP naknada)	0	2.185	
38	Ostali rashodi	125.000	450	0,36
383	Kazne, penali i naknade štete	125.000	450	0,36
3831	Troškovi izgubljenih sporova	125.000	450	0,36
K400002	OPREMANJE	3.750	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	3.750	0	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	3.750	0	0,00
422	Postrojenja i oprema	3.750	0	0,00
4221	Uredska oprema i namještaj	1.750	0	0,00
4222	Komunikacijska oprema	1.000	0	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	1.000	0	0,00
K400003	INFORMATIZACIJA	5.500	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	5.500	0	0,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	500	0	0,00
412	Nematerijalna imovina	500	0	0,00
4123	Licence	500	0	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	5.000	0	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	5.000	0	0,00
4262	Ulaganja u računalne programe	5.000	0	0,00
A400002	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	175.000.000	217.213.382	124,12
5	IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	175.000.000	217.213.382	124,12
52	Izdaci za ulaganja u vrijednose papire	0	78.543.753	
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	0	78.543.753	
5241	Ostali tuzemni vrijednosni papiri	0	78.543.753	
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	175.000.000	138.669.629	79,24
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih finansijskih institucija izvan javnog sektora	175.000.000	138.669.629	79,24
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih finansijskih institucija	175.000.000	138.669.629	79,24
	MANDATNI POSLOVI	599.199	160.746	26,83
4004	ADMINISTRATIVNO UPRAVLJANJE I OPREMANJE	599.199	160.746	26,83
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	589.949	160.746	27,25
3	RASHODI POSLOVANJA	589.949	160.746	27,25
31	Rashodi za zaposlene	290.000	101.748	35,09
311	Plaće	234.114	65.615	28,03
3111	Plaće za redovan rad	234.114	65.615	28,03
312	Ostali rashodi za zaposlene	9.108	1.000	10,98
3121	Ostali rashodi za zaposlene	9.108	1.000	10,98
313	Doprinosi na plaće	46.778	35.133	75,11
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	700	22.065	3.152,13
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	40.336	13.068	32,40
3133	Doprinosi za obvezno osiguranja u slučaju nezaposlenosti	5.742	0	0,00
32	Materijalni rashodi	169.949	58.457	34,40
321	Naknade troškova zaposlenima	19.062	1.158	6,07
3211	Službena putovanja	10.391	92	0,89
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	5.101	953	18,69
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	3.570	112	3,13
322	Rashodi za materijal i energiju	19.062	6.372	33,43

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		Izvorni plan za 2021.	Izvršenje 1.-6. 2021.	Indeks
1		2	3	4=3/2*100
3221	Službena putovanja	5.291	1.894	35,80
3223	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	12.751	2.718	21,32
3225	Stručno usavršavanje zaposlenika	1.020	1.759	172,45
323	Rashodi za usluge	108.580	44.230	40,74
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	6.631	1.741	26,25
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	3.060	183	5,98
3233	Usluge promidžbe i informiranja	2.040	64	3,13
3234	Komunalne usluge	20.402	898	4,40
3235	Zakupnine i najamnine	17.500	5.087	29,07
3236	Pregledi radnika	0	0	
3237	Intelektualne i osobne usluge	35.894	19.002	52,94
3238	Računalne usluge	12.852	7.416	57,71
3239	Ostale usluge	10.201	9.840	96,46
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	23.245	6.697	28,81
3292	Premije i osiguranja	803	0	0,00
3293	Reprezentacija	2.550	446	17,48
3294	Članarine	14.791	3.029	20,48
3295	Pristojbe i naknade	5.101	23	0,45
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	0	3.199	
34	Financijski rashodi	5.000	491	9,82
343	Ostali financijski rashodi	5.000	491	9,82
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	3.175	201	6,32
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	915	0	0,00
3433	Zatezne kamate	910	48	5,25
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi (CERP naknada)	0	243	
38	Ostali rashodi	125.000	50	0,04
383	Kazne, penali i naknade štete	125.000	50	0,04
3831	Troškovi izgubljenih sporova	125.000	50	0,04
K400004	OPREMANJE	3.750	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	3.750	0	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	3.750	0	0,00
422	Postrojenja i oprema	3.750	0	0,00
4221	Uredsta oprema i namješetak	1.750	0	0,00
4222	Komunikacijska oprema	1.000	0	0,00
4223	Oprema za održavanje i zaštitu	1.000	0	0,00
K400005	INFORMATIZACIJA	5.500	0	0,00
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	5.500	0	0,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	500	0	0,00
412	Nematerijalna imovina	500	0	0,00
4123	Licence	500	0	0,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	5.000	0	0,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	5.000	0	0,00
4262	Ulaganje u računalne programe	5.000	0	0,00

OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA U PRVOM POLUGODIŠTU 2021. GODINE

1. RAČUN PRIHODA I RASHODA

Ukupni prihodi Agencije u prvom polugodištu 2021. g. iznose 221.267.981,76 kn, a što je 55,97% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Glavni razlozi smanjenja u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje odnose se na prestanak prikupljanja premija za osigurane depozite i prihode od naplate u stečajnim postupcima banaka.

S obzirom da je iznos prikupljenih sredstava u Fondu veći od 2,50 %, temeljem Zakona koji je stupio na snagu 01.01.2021., prestaje se prikupljati premija.

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, te su moguća značajna odstupanja realizacije u odnosu na plan u različitim izvještajnim razdobljima.

U prvom polugodištu 2021. g. iskazani iznos u kategoriji ukupnih prihoda sastoji se od:

- 117.647,34 kn od djelatnosti mandatnih poslova
- 209.479.949,62 kn prikupljeni doprinosi u sanacijski fond
- 11.663.268,47 kn prihodi od imovine (kamate po vrijednosnim papirima, prihodi iz stečajnim masa banaka)
- 7.116,33 kn ostali prihodi (ostali nespomenuti, izvanredni prihodi)

Ukupni rashodi Agencije u prvom polugodištu 2021. g. iznose 4.054.599,61 kn, što je za 4,86% manje u odnosu isto razdoblje prethodne godine, što je nastavak trenda smanjenja rashoda i povećanja efikasnosti rada Agencije.

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

Rashodi poslovanja proizlaze iz kontinuiranog djelovanja Agencije i čine ga rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, financijski rashodi i ostali rashodi:

- rashodi za zaposlene iznose 2.114.512,52 kuna
- materijalni rashodi iznose 1.372.000,19 kuna
- financijski rashodi iznose 367.568,94 kuna
- ostali rashodi iznose 200.517,96 kn

U prvom polugodištu 2021. u odnosu na prvo polugodište 2020. godine rashodi za zaposlene smanjeni su za 0,82%, materijalni rashodi smanjeni su za 8,31%, financijski rashodi povećani su za 18,81% i odnose se na negativne tečajne razlike.

Što se tiče izvanrednih/ostalih rashoda, u prvom polugodištu 2021. iznose 200.517,96 kn, a odnose se na troškove proizašle iz pravomoćnih sudskih presuda. U usporedbi s prošlom godinom, ostali troškovi bilježe rast zbog izgubljenih sudskih sporova, odnosno pravomoćnih presuda na teret Agencije.

2. RAČUN FINANCIRANJA

Sukladno Zakonu o osiguranju depozita i Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, sredstva Fonda osiguranja depozita i sredstva Sanacijskog fonda prikupljaju se i drže na posebnim računima otvorenima kod HNB-a kao i na računu kod SRF-a, a koriste se isključivo za namjene utvrđene Zakonom o osiguranju depozita i Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava. Agencija je navedena sredstava ulagala isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija i/ili obveznice RH.