

**IZVRŠENJE FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA
ZA PRVO POLUGODIŠTE 2022. GODINE**

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	221.267.982	258.207.712	260.485.608,87	117,72	100,88
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINACIJSKE IMOVINE		0			
	UKUPNI PRIHODI	221.267.982	258.207.712	260.485.608,87	117,72	100,88
3	RASHODI POSLOVANJA	4.054.600	10.298.996	3.302.410,72	81,45	32,07
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINACIJSKE IMOVINE	0	185.000	0,00		
	UKUPNI RASHODI	4.054.600	10.483.996	3.302.410,72	81,45	31,50
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	217.213.382	247.723.716	257.183.198,15	118,40	103,82

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA		28.000.000	484.240.380,00		1729,43
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	217.213.382	155.000.000	154.769.554,11	71,25	99,85
	PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	0	462.714.711	462.714.711,17		100,00
	PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	0	-583.438.427	-1.049.368.735,21		179,86
	NETO FINANCIRANJE	-217.213.382	-247.723.716	-257.183.198,15	118,40	103,82
	VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	0,00		

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

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
6	PRIHODI POSLOVANJA	221.267.982	258.207.712	260.485.608,87	117,72	100,88
64	Prihodi od imovine	212.111.364	3.402.000	2.677.980,47	1,26	78,72
641	Prihodi od finansijske imovine	212.111.364	3.402.000	2.677.980,47	1,26	78,72
6412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	2.624.298		2.674.293,00	101,91	
6413	Kamate na oročena sredstva i depozite po videnju	3.662		3.687,47	100,70	
6415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	3.455				
6419	Ostali prihodi od finansijske imovine	209.479.950				
65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	9.038.970	254.705.712	257.689.879,72	2850,88	101,17
652	Prihodi po posebnim propisima	9.038.970	254.705.712	257.689.879,72	2850,88	101,17
6526	Ostali nespomenuti prihodi	9.038.970		257.689.879,72	2850,88	
66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima	117.647	100.000	117.748,68	100,09	117,75
661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	117.647	100.000	117.748,68	100,09	117,75
6615	Prihodi od pruženih usluga	117.647		117.748,68	100,09	

RASHODI POSLOVANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
3	RASHODI POSLOVANJA	4.054.600	10.298.996	3.302.410,72	81,45	32,07
31	Rashodi za zaposlene	2.114.513	5.800.000	1.950.471,22	92,24	33,63
311	Plaće (Bruto)	1.312.300	4.682.290	1.652.244,58	125,90	35,29
3111	Plaće za redovan rad	1.312.300		1.652.244,58	125,90	
312	Ostali rashodi za zaposlene	20.000	182.160	20.711,12	103,56	11,37
3121	Ostali rashodi za zaposlene	20.000		20.711,12	103,56	
313	Doprinosi na plaće	782.213	935.550	277.515,52	35,48	29,66
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje	520.845		8.758,21	1,68	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	261.368		268.757,31	102,83	
32	Materijalni rashodi	1.372.000	3.398.996	1.042.674,00	76,00	30,68
321	Naknade troškova zaposlenima	23.152	381.244	34.695,78	149,86	9,10
3211	Službena putovanja	1.848		14.788,45	800,24	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	19.066		18.669,82	97,92	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	2.238		1.237,51	55,30	
322	Rashodi za materijal i energiju	127.432	381.244	55.600,45	43,63	14,58
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	37.889		35.200,24	92,90	
3223	Energija	54.364		20.400,21	37,53	
3225	Sitni inventar i autogume	35.180				
323	Rashodi za usluge	921.371	2.171.605	685.493,53	74,40	31,57
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	34.811		36.767,62	105,62	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	3.661		2.331,00	63,67	
3233	Usluge promidžbe i informiranja	1.277		12.690,71	993,79	
3234	Komunalne usluge	17.964		21.300,58	118,57	
3235	Zakupnine i najamnine	41.414		53.659,15	129,57	
3237	Intelektualne i osobne usluge	593.658		401.813,04	67,68	
3238	Računalne usluge	155.925		150.641,43	96,61	
3239	Ostale usluge	72.661		6.290,00	8,66	
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	300.046	464.903	266.884,24	88,95	57,41
3293	Reprezentacija	8.914		25.790,40	289,32	
3294	Članarine i norme	224.640		239.303,84	106,53	
3295	Pristojbe i naknade	2.503		1.790,00	71,51	
3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	63.989				
34	Financijski rashodi	367.569	100.000	82.588,38	22,47	82,59
343	Ostali financijski rashodi	367.569	100.000	82.588,38	22,47	82,59
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	4.185		11.051,43	264,07	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	360.001		67.418,47	18,73	
3433	Zatezne kamate	955		19,34	2,03	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	2.428		4.099,14	168,83	
38	Ostali rashodi	200.518	1.000.000	226.677,12	113,05	22,67
383	Kazne, penali i naknade štete	200.518	1.000.000	226.677,12	113,05	22,67
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama	200.518		226.677,12	113,05	

RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE		185.000			
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine		10.000			
412	Nematerijalna imovina		10.000			
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine		175.000			
422	Postrojenja i oprema		75.000			
426	Nematerijalna proizvedena imovina		100.000			

B. RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	INDEKS 5=4/2*100	INDEKS 6=4/3*100
1		2	3	4		
	NETO FINANCIRANJE	-217.213.382	-247.723.716	-257.183.198,15	118,40	103,82
	Prijenos depozita iz prethodne godine	0	462.714.711	462.714.711,17		100,00
	Prijenos depozita u naredno razdoblje	0	-583.438.427	-1.049.368.735,21		179,86
8	PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA		28.000.000	484.240.380,00		1729,43
85	Primici od prodaje vrijednosnih papira iz portfelja		28.000.000	484.240.380,00		1729,43
852	Primici za obveznice		28.000.000			
854	Primici za ostale vrijednosne papire			484.240.380,00		
8541	Ostali tuzemni vrijednosni papiri			484.240.380,00		
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	217.213.382	155.000.000	154.769.554,11	71,25	99,85
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	78.543.753				
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	78.543.753				
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	138.669.629	155.000.000	154.769.554,11	111,61	99,85
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	138.669.629	155.000.000	154.769.554,11	111,61	99,85
5332	Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih financijskih institucija	138.669.629		154.769.554,11	111,61	

II. POSEBNI DIO

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
004	HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	165.483.996	158.071.964,83	95,52
4000	UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA	9.061.376	1.933.887,13	21,34
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	8.894.876	1.933.887,13	21,74
31	Rashodi za zaposlene	4.845.780	975.235,61	20,13
311	Plaće (Bruto)	4.214.061	826.122,29	19,60
3111	Plaće za redovan rad		826.122,29	
312	Ostali rashodi za zaposlene	163.944	10.355,56	6,32
3121	Ostali rashodi za zaposlene		10.355,56	
313	Doprinosi na plaće	467.775	138.757,76	29,66
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		4.379,11	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		134.378,65	
32	Materijalni rashodi	3.059.096	726.734,06	23,76
321	Naknade troškova zaposlenima	343.120	17.347,89	5,06
3211	Službena putovanja		7.394,23	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		9.334,91	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		618,75	
322	Rashodi za materijal i energiju	343.120	27.800,23	8,10
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		17.600,12	
3223	Energija		10.200,11	
323	Rashodi za usluge	1.954.444	428.341,90	21,92
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		18.383,81	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		1.165,50	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		8.781,88	
3234	Komunalne usluge		10.650,29	
3235	Zakupnine i najamnine		25.242,20	
3237	Intelektualne i osobne usluge		268.529,02	
3238	Računalne usluge		93.464,20	
3239	Ostale usluge		2.125,00	
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	418.412	253.244,04	60,53
3293	Reprezentacija		12.895,20	
3294	Članarine i norme		239.303,84	
3295	Pristojbe i naknade		1.045,00	
34	Financijski rashodi	90.000	7.931,74	8,81
343	Ostali financijski rashodi	90.000	7.931,74	8,81
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		5.872,50	
3433	Zatezne kamate		9,67	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi		2.049,57	
38	Ostali rashodi	900.000	223.985,72	24,89
383	Kazne, penali i naknade štete	900.000	223.985,72	24,89
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama		223.985,72	
K400000	OPREMANJE	67.500		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	67.500		
422	Postrojenja i oprema	67.500		
K400001	INFORMATIZACIJA	99.000		

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	9.000		
412	Nematerijalna imovina	9.000		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	90.000		
426	Nematerijalna proizvedena imovina	90.000		
4002	UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM	155.898.422	156.003.288,49	100,07
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	889.172	1.233.734,38	138,75
31	Rashodi za zaposlene	664.221	877.712,04	132,14
311	Plaće (Bruto)	234.115	743.510,06	317,58
3111	Plaće za redovan rad		743.510,06	
312	Ostali rashodi za zaposlene	9.108	9.320,00	102,33
3121	Ostali rashodi za zaposlene		9.320,00	
313	Doprinosi na plaće	420.998	124.881,98	29,66
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		3.941,19	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		120.940,79	
32	Materijalni rashodi	169.951	279.652,68	164,55
321	Naknade troškova zaposlenima	19.062	15.613,10	81,91
3211	Službena putovanja		6.654,80	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		8.401,42	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		556,88	
322	Rashodi za materijal i energiju	19.062	25.020,20	131,26
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		15.840,11	
3223	Energija		9.180,09	
323	Rashodi za usluge	108.581	226.743,20	208,82
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		16.545,43	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		1.048,95	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		3.517,95	
3234	Komunalne usluge		9.585,26	
3235	Zakupnine i najamnine		22.717,98	
3237	Intelektualne i osobne usluge		119.955,62	
3238	Računalne usluge		51.459,51	
3239	Ostale usluge		1.912,50	
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	23.246	12.276,18	52,81
3293	Reprezentacija		11.605,68	
3295	Pristojbe i naknade		670,50	
34	Financijski rashodi	5.000	73.947,40	1478,95
343	Ostali financijski rashodi	5.000	73.947,40	1478,95
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		4.675,62	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule		67.418,47	
3433	Zatezne kamate		8,70	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi		1.844,61	
38	Ostali rashodi	50.000	2.422,26	4,84
383	Kazne, penali i naknade štete	50.000	2.422,26	4,84
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama		2.422,26	
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

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
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	5.500		
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	500		
412	Nematerijalna imovina	500		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	5.000		
426	Nematerijalna proizvedena imovina	5.000		
4004	MANDATNI POSLOVI	524.198	134.789,21	25,71
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	514.948	134.789,21	26,18
31	Rashodi za zaposlene	289.999	97.523,57	33,63
311	Plaće (Bruto)	234.114	82.612,23	35,29
3111	Plaće za redovan rad		82.612,23	
312	Ostali rashodi za zaposlene	9.108	1.035,56	11,37
3121	Ostali rashodi za zaposlene		1.035,56	
313	Doprinosi na plaće	46.777	13.875,78	29,66
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		437,91	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		13.437,87	
32	Materijalni rashodi	169.949	36.287,26	21,35
321	Naknade troškova zaposlenima	19.062	1.734,79	9,10
3211	Službena putovanja		739,42	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		933,49	
3213	Stručno usavršavanje zaposlenika		61,88	
322	Rashodi za materijal i energiju	19.062	2.780,02	14,58
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		1.760,01	
3223	Energija		1.020,01	
323	Rashodi za usluge	108.580	30.408,43	28,01
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		1.838,38	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		116,55	
3233	Usluge promidžbe i informiranja		390,88	
3234	Komunalne usluge		1.065,03	
3235	Zakupnine i najamnine		5.698,97	
3237	Intelektualne i osobne usluge		13.328,40	
3238	Računalne usluge		5.717,72	
3239	Ostale usluge		2.252,50	
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	23.245	1.364,02	5,87
3293	Reprezentacija		1.289,52	
3295	Pristojbe i naknade		74,50	
34	Financijski rashodi	5.000	709,24	14,18
343	Ostali financijski rashodi	5.000	709,24	14,18
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		503,31	
3433	Zatezne kamate		0,97	
3434	Ostali nespomenuti financijski rashodi		204,96	
38	Ostali rashodi	50.000	269,14	0,54

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2022.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
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	5.500		
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	500		
412	Nematerijalna imovina	500		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	5.000		
426	Nematerijalna proizvedena imovina	5.000		

**OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE
ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2022. GODINE**

PRIHODI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2022.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	$5=4/2*100$	$6=4/3*100$
6 PRIHODI POSLOVANJA	221.267.982	258.207.712	260.485.608,87	117,7	100,9
7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINACIJSKE IMOVINE					
UKUPNI PRIHODI	221.267.982	258.207.712	260.485.608,87	117,7	100,9

Ukupni prihodi Agencije u prvom polugodištu 2022. g. iznose 260.485.608,87 kn, a što je 17,72% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Glavni razlozi povećanja u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje odnose se na porast prihoda od premija za osigurane depozite i porast prihoda od naplate u stečajnim postupcima banaka.

Porast prihoda od premija za osigurane depozite posljedica je pada raspoloživih sredstava u Fondu osiguranja depozita u odnosu na ciljanu razinu uslijed porasta ukupnih osiguranih depozita, a koji su osnovica za izračun ciljane razine. Naime, u prethodnom razdoblju Fond je dosegao ciljanu razinu 1+1,5% te je Agencija, sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita koji je stupio na snagu 01.01.2021., prestala obračunavati i prikupljati premija, što znači da Agencija u 2021. godini nije ostvarila prihod od premija za osigurane depozite.

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 2022. g. iskazani iznos u kategoriji ukupnih prihoda sastoji se od:

- Prihoda od financijske imovine (kamate po vrijednosnim papirima, kamate a vista) u iznosu 2.677.980,47 kn
- Prihodi od naplate potraživanja iz stečajnih masa banaka u iznosu 16.686.519,73 kn
- Prihodi od premija za osigurane depozite u iznosu 155.933.191,90 kn
- Prihodi od sanacijskog doprinosa u iznosu 85.070.168,09 kn
- Prihodi od mandatnih poslova u iznosu od 117.748,68 kn

U prvom polugodištu 2022. godine prihodi od sanacijskog doprinosa iskazani su na poziciji 6526 (Ostali nespomenuti prihodi po posebnim propisima), što je razlog odstupanja u odnosu na prethodno razdoblje kada su se ti prihodi iskazali na poziciji 6419 (Ostali prihodi od financijske imovine). U prvom kvartalu 2022. godine prihod od sanacijskog doprinosa bilježi pad zbog izmjene Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, koje su stupile na snagu u veljači 2022. godine.

Isto tako, u prvom polugodištu 2022. godine bilježi se porast prihoda od premija za osigurane depozite jer je Agencija u prvom kvartalu 2022. godine obračunala i naplatila premiju za osigurane depozite (u istom razdoblju prethodne godine Agencija nije ostvarila prihod od premija za osigurane depozite, što je prethodno pojašnjeno).

RASHODI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2021.	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2022.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	$5=4/2*100$	$6=4/3*100$
3 RASHODI POSLOVANJA	4.054.600,00	10.298.996	3.302.410,72	81,4	32,1
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	0,00	185.000	0,00		
UKUPNI RASHODI	4.054.600,00	10.483.996	3.302.410,72	81,4	31,5

Ukupni rashodi Agencije u prvom polugodištu 2022. g. iznose 3.302.410,72 kn, što je za 18,55% 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, a odnose se na:

- Rashode za zaposlene u iznosu od 1.950.471,22 kn (-7,76% u odnosu na prethodno razdoblje)
- Materijalne rashode u iznosu od 1.042.674,00 kn (-24,00% u odnosu na prethodno razdoblje)
- Financijske rashode u iznosu od 82.588,38 kn (-77,53 u odnosu na prethodno razdoblje)
- Ostale rashode u iznosu 226.677,12 kn (+13,05% u odnosu na prethodno razdoblje)

Izvanredni/ostali rashodi 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.

RAČUN FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2022.	INDEKS
1	2	3	4=3/2*100
6 PRIHODI POSLOVANJA	258.207.712	260.485.608,87	100,9
7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0,00	
UKUPNI PRIHODI	258.207.712	260.485.608,87	100,9
3 RASHODI POSLOVANJA	10.298.996	3.302.410,72	32,1
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	185.000	0,00	
UKUPNI RASHODI	10.483.996	3.302.410,72	31,5
RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK	247.723.716	257.183.198,15	103,8

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	IZVORNI PLAN 2022.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2022.	INDEKS
1	2	3	4=3/2*100
8 PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	28.000.000	484.240.380,00	1729,4
5 IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE	155.000.000	154.769.554,11	99,9
PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	462.714.711	462.714.711,17	100,0
PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	-583.438.427	-1.049.368.735,21	179,9
NETO FINANCIRANJE	-247.723.716	-257.183.198,15	103,8
VIŠAK/MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0,00	

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

Što se tiče raspoloživih sredstava prikupljenih u FOD (Fond osiguranja depozita), temeljem navedenog zakonskog okvira te investicijske politike Agencije, ulažu se isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija i/ili obveznice RH. 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 izvršenje u iznosu 484.240.380,00 kn, što predstavlja neto vrijednost (ukupni primici 3.540.812.400,00 kn, ukupni izdaci 3.056.572.020,00 kn).

Sredstvima prikupljenim na temelju Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava točnije EU Direktive o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, od prosinca 2020. godine više ne upravlja Agencija (u smislu ulaganja u vrijednosne papire ili druge instrumente) već isključivo SRB (Jedinstveni sanacijski odbor). U računu financiranja Agencije iskazan je isključivo prijenos nacionalno prikupljenih sredstava u SRF (Jedinstveni sanacijski fond).

Što se tiče sanacijskog doprinosa, u 2021. godini, temeljem prethodno važećeg zakona, od kreditnih institucija naplaćeno je oko 70 mil kn više od prenesenih sredstava u SRF (Jedinstveni sanacijski fond). Taj višak sredstava, zajedno s obračunatim i naplaćenim sanacijskim doprinosom za 2022. godinu, Agencija je prenijela u SRF (Jedinstveni sanacijski fond).

Odstupanja u odnosu na prethodno razdoblje posljedica iskazivanja prihoda i rashoda uz primjenu gotovinskog načela, dok su se u prethodnom razdoblju prihodi i rashodi iskazivali uz primjenu računovodstvenog načela.