



REPUBLIKA HRVATSKA
DRŽAVNI URED ZA REVIZIJU

KLASA: 041-01/22-14/1
URBROJ: 613-02-19-22-12
Zagreb, 12. rujna 2022.

Izvješće o obavljenoj financijskoj reviziji

**Hrvatska agencija
za nadzor
financijskih usluga
za 2021.**

SADRŽAJ

stranica

I.	MIŠLJENJE	1
II.	PODACI O AGENCIJI	4
	Djelokrug i unutarnje ustrojstvo	4
	Sustav unutarnjih kontrola	7
	Planiranje	9
	Financijski izvještaji	10
	Javna nabava	25
III.	REVIZIJA ZA 2021.	26
	Ciljevi i područja revizije	26
	Kriteriji za izražavanje mišljenja	26
	Metode i postupci revizije	28
	Nalaz za 2021.	29

I. MIŠLJENJE

Na temelju odredaba članaka 19. i 21. Zakona o Državnom uredu za reviziju (Narodne novine 25/19), obavljena je financijska revizija Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) za 2021.

Predmet revizije bili su godišnji financijski izvještaji, i to: Bilanca, Izvještaj o prihodima i rashodima, Bilješke uz Bilancu i Bilješke uz Izvještaj o prihodima i rashodima. Osim godišnjih financijskih izvještaja, predmet revizije bila je i usklađenost poslovanja Agencije sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima koji imaju značajan utjecaj na poslovanje. Revizijom usklađenosti poslovanja obuhvaćena su sljedeća područja: djelokrug i unutarnje ustrojstvo, sustav unutarnjih kontrola, planiranje, prihodi, rashodi, imovina, obveze i vlastiti izvori te javna nabava.

Revizija je planirana i obavljena u cilju izražavanja mišljenja jesu li financijski izvještaji u svim značajnim odrednicama sastavljeni u skladu s primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja, a poslovanje usklađeno sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima.

O financijskim izvještajima i usklađenosti poslovanja izražena su bezuvjetna mišljenja.

Revizija je obavljena na način i prema postupcima utvrđenim Okvirom profesionalnih načela, standarda i smjernica Međunarodne organizacije vrhovnih revizijskih institucija (INTOSAI) (Narodne novine 17/20) i Kodeksom profesionalne etike državnih revizora.

A) BEZUVJETNO MIŠLJENJE O FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

Prema mišljenju Državnog ureda za reviziju, financijski izvještaji Agencije za 2021. sastavljeni su u svim značajnim odrednicama u skladu s odredbama Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija.

Osnova za izražavanje bezuvjetnog mišljenja o financijskim izvještajima

Mišljenje o financijskim izvještajima izraženo je u skladu s ISSAI 200 Načelima financijske revizije i pripadajućim revizijskim standardima.

Za izražavanje mišljenja pribavljeni su dostatni i primjereni revizijski dokazi.

Provjerom financijskih izvještaja u odnosu na kriterije za izražavanje mišljenja nisu utvrđene značajnije nepravilnosti.

Ostala pitanja

Reviziju financijskih izvještaja Agencije za 2021. obavio je vanjski revizor, koji je izrazio mišljenje da godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Agencije na 31. prosinca 2021. i njegovu financijsku uspješnost za tada završenu godinu u skladu s računovodstvenim okvirom navedenim u Zakonu o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija.

B) BEZUVJETNO MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI POSLOVANJA

Prema mišljenju Državnog ureda za reviziju, poslovanje Agencije za 2021. u svim značajnim odrednicama obavljano je u skladu sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima, navedenim u poglavlju III. REVIZIJA ZA 2021. pod naslovom Kriteriji za izražavanje mišljenja.

Osnova za izražavanje bezuvjetnog mišljenja o usklađenosti poslovanja

Mišljenje o usklađenosti poslovanja izraženo je u skladu s ISSAI 400 Načelima revizije usklađenosti i pripadajućim revizijskim standardima.

Za izražavanje mišljenja pribavljeni su dostatni i primjereni revizijski dokazi.

Provjerom usklađenosti poslovanja u odnosu na kriterije za izražavanje mišljenja nisu utvrđene značajnije nepravilnosti.

Isticanje pitanja

Državni ured za reviziju skreće pozornost na točku 1. Nalaza za 2021., Sustav unutarnjih kontrola u kojoj su opisane činjenice u vezi sa stjecanjem i otpuštanjem financijskih instrumenata članova Upravnog vijeća i zaposlenika Agencije. Navedene činjenice nisu utjecale na mišljenje.

Obveze subjekta revizije

Agencija je obvezna pripremiti, sastaviti i objaviti financijske izvještaje u skladu s primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja, uspostaviti unutarnje kontrole u cilju sastavljanja financijskih izvještaja bez pogrešnog iskazivanja zbog prijevare ili pogreške te namjenski i svrhovito koristiti sredstva i voditi poslovanje usklađeno sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima.

Obveze Državnog ureda za reviziju

U skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI), cilj revizije je steći razumno uvjerenje jesu li financijski izvještaji kao cjelina sastavljeni bez značajno pogrešnog iskazivanja podataka zbog prijevare ili pogreške, provjeriti usklađenost poslovanja sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima te sastaviti izvješće o obavljenoj reviziji. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije jamstvo da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI) uvijek otkriti značajno pogrešno iskazivanje kada ono postoji, jer se revizija obavlja na temelju uzorka.

Obavljanjem revizije, državni revizori procjenjuju rizike značajno pogrešnog iskazivanja podataka u financijskim izvještajima te rizike da se poslovanje ne vodi u skladu sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima. Na temelju procjene rizika određuju revizijski pristup i postupke te pribavljaju dostatne i primjerene revizijske dokaze koji osiguravaju osnovu za izražavanje mišljenja. Također, provjeravaju unutarnje kontrole značajne za pripremu, sastavljanje i objavu financijskih izvještaja te unutarnje kontrole koje osiguravaju usklađenost poslovanja.

Državni ured za reviziju izražava mišljenje o finansijskim izvještajima i mišljenje o usklađenosti poslovanja sa zakonima, drugim propisima i unutarnjim aktima, navedenim u poglavlju III. REVIZIJA ZA 2021. pod naslovom Kriteriji za izražavanje mišljenja.

II. PODACI O AGENCIJI

Djelokrug i unutarnje ustrojstvo

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je nadzorno tijelo u čiji djelokrug i nadležnost spada nadzor financijskih tržišta, financijskih usluga te pravnih i fizičkih osoba koje te usluge pružaju.

Osnovana je na temelju Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 140/05, 154/11 i 12/12) (dalje u tekstu: Zakon) spajanjem triju nadzornih institucija: Komisije za vrijednosne papire, Agencije za nadzor mirovinskih fondova i osiguranja te Direkcije za nadzor društava za osiguranje. Agencija je samostalna pravna osoba s javnim ovlastima u okviru svog djelokruga i nadležnosti propisanih Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i drugim zakonima, odgovorna Hrvatskom saboru. Sjedište Agencije je Franje Račkog 6, Zagreb. Agencija je neprofitna organizacija upisana u Registar neprofitnih organizacija u kolovozu 2009.

Zakonom i Statutom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga uređeni su ciljevi, djelokrug i nadležnost, upravljanje, unutarnje ustrojstvo i način rada Agencije te druga pitanja od značaja za obavljanje poslova Agencije. Statut je potvrdio Hrvatski sabor Odlukom o potvrđivanju Statuta Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 53/12). Temeljni ciljevi Agencije su promicanje i očuvanje stabilnosti financijskog sustava te nadzor zakonitosti poslovanja subjekata nadzora. Kako bi ostvarila spomenute ciljeve, Agencija je ovlaštena donositi provedbene propise temeljem Zakona, zakona koji uređuju tržište kapitala, investicijske i druge fondove, preuzimanje dioničkih društava, mirovinska osiguravajuća društva, osiguranje i reosiguranje te financijske usluge, kao i drugih zakona kada je to tim zakonima ovlaštena, obavljati nadzor nad poslovanjem subjekata nadzora utvrđenim u gore navedenim zakonima te pravnih osoba koje se bave poslovima faktoringa, osim ako ih banke obavljaju unutar svoje registrirane djelatnosti i nalagati mjere za uklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, izdavati i oduzimati dozvole, odobrenja, licencije i suglasnosti za koje je ovlaštena temeljem posebnih propisa, poticati, organizirati i nadgledati mjere za učinkovito funkcioniranje financijskih tržišta, voditi knjige, evidencije i registre u skladu s odredbama Zakona i posebnih propisa, predlagati inicijative za donošenje zakona i drugih propisa i informirati javnost o načelima po kojima djeluju financijska tržišta, donositi podzakonske akte radi propisivanja uvjeta, načina i postupaka za jedinstveno obavljanje nadzora unutar svog djelokruga i nadležnosti te poduzimati druge mjere i obavljati druge poslove u skladu sa zakonskim ovlaštenjima, izvješćivati ostala nadzorna, upravna i pravosudna tijela o svim pitanjima koja se neposredno ili posredno tiču njihove nadležnosti i djelokruga, povodom postupaka koji se vode pred tim tijelima, a u vezi su s postupcima iz djelokruga i nadležnosti Agencije, davati mišljenja o provedbi Zakona i posebnih propisa na zahtjev stranaka u postupku ili osoba koje dokažu svoj pravni interes.

Osim spomenutih ovlaštenja, Agencija surađuje s Hrvatskom narodnom bankom na način da na međusobni zahtjev jedno drugom dostavljaju sve podatke i informacije o subjektima nadzora iz svog djelokruga i nadležnosti, koji su im potrebni u postupku provođenja nadzora te u postupku povezanom s izdavanjem odobrenja. Prema Zakonu, Agencija i Hrvatska narodna banka moraju se međusobno obavještavati o nepravilnostima koje utvrde tijekom obavljanja nadzora, ako su ti nalazi značajni za rad drugog nadzornog tijela, a opseg razmjene informacija te koordinacija postupaka i aktivnosti pri nadzoru i regulaciji financijskih institucija i grupa uređuju se međusobnim sporazumom o suradnji između Agencije i Hrvatske narodne banke.

Nadalje, djelokrug i nadležnost Agencije, ovisno o području ovlasti, uređeni su i drugim propisima, i to: Zakonom o tržištu kapitala (Narodne novine 65/18, 17/20 i 83/21), Zakonom o preuzimanju dioničkih društava (Narodne novine 109/07, 36/09, 108/12, 90/13 – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 99/13 – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske i 148/13), Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (Narodne novine 44/16, 126/19 i 110/21), Zakonom o alternativnim investicijskim fondovima (Narodne novine 21/18, 126/19 i 110/21), Zakonom o osiguranju (Narodne novine 30/15, 112/18, 63/20 i 133/20), Zakonom o obveznim osiguranjima u prometu (Narodne novine 151/05, 36/09, 75/09, 76/13 i 152/14), Zakonom o leasingu (Narodne novine 141/13), Zakonom o faktoringu (Narodne novine 94/14, 85/15 i 41/16) i drugim propisima.

Prema Zakonu i Statutu, Agencija se financira iz sredstava državnog proračuna, naknada od imovine i prihoda subjekata nadzora i iz naknada za pružene usluge iz nadležnosti Agencije. U skladu s odredbom članka 21. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, Agencija je obvezna jednom godišnje podnijeti Vladi Republike Hrvatske i Hrvatskom saboru izvješće o svom radu i stanju financijskih institucija i tržišta koje ulaze u njezin djelokrug i nadležnost. Godišnje izvješće za 2021. dostavljeno je 14. srpnja 2022.

Agencijom upravlja Upravno vijeće. Upravno vijeće sastoji se od pet članova, od kojih je jedan predsjednik. Predsjednika i članove Upravnog vijeća imenuje i razrješava Hrvatski sabor na prijedlog Vlade Republike Hrvatske. Predsjednik i članovi Upravnog vijeća imenuju se na razdoblje od šest godina od dana imenovanja i mogu biti imenovani ponovno na istu funkciju. Predsjednik Upravnog vijeća ima zamjenika. Zamjenik predsjednika Upravnog vijeća bira se na razdoblje od 18 mjeseci, nakon isteka kojeg može biti ponovno izabran. U upravljanju radom Agencije Upravno vijeće obavlja poslove utvrđene Zakonom i Statutom. Upravno vijeće u upravljanju Agencijom obavlja sljedeće poslove: usvaja godišnje izvješće o radu, donosi godišnji plan prihoda i rashoda te plan nabave, donosi Statut Agencije i druge akte potrebne za organiziranje rada Agencije, a osobito one koji uređuju djelatnost, unutarne ustrojstvo, unutarne kontrole i unutarnju reviziju, uvjete zapošljavanja i rada zaposlenika, uređenje sukoba interesa, službenu tajnu i financiranje Agencije, odobrava sklapanje i raskidanje ugovora o radu, nadzire rad glavnog tajnika i drugih zaposlenika Agencije, zastupa Agenciju prema glavnom tajniku, donosi odluke vezane za razmjenu podataka i informacija te suradnju s Hrvatskom narodnom bankom, Vladom Republike Hrvatske i drugim tijelima državne vlasti te druge poslove utvrđene Zakonom i Statutom.

U veljači 2018. Hrvatski sabor donio je Odluku o imenovanju predsjednika i članova Upravnog vijeća Agencije (Narodne novine 13/18), kojom je imenovan predsjednik Upravnog vijeća dr. sc. Ante Žigman te članovi Upravnog vijeća Antun Palarić, dr. sc. Tomislav Ridzak, Ilijana Jeleč i Jurica Jednačak.

Agenciju zastupa i njome rukovodi glavni tajnik. Upravno vijeće imenuje i razrješava glavnog tajnika. Imenovanje glavnog tajnika provodi se po provedenom javnom natječaju, na mandat od šest godina, na koji može biti ponovno imenovan. Glavni tajnik za svoj rad i izvršenje odluka Upravnog vijeća koje su u njegovoj nadležnosti odgovara Upravnom vijeću. Upravno vijeće zastupa Agenciju prema glavnom tajniku Agencije. Glavni tajnik obavlja sljedeće poslove: organizira i nadzire rad iz nadležnosti Ureda glavnog tajnika, odgovoran je za vođenje poslovnih knjiga i financijskog poslovanja te financijsko izvješćivanje Agencije u skladu s propisima, planom prihoda i rashoda i drugim aktima Agencije, odgovoran je za zakonitost rada i pravodobnost izvršavanja poslova za koje je nadležan te Upravnom vijeću predlaže mjere za osiguranje učinkovitosti u radu, priprema i provodi plan prihoda i rashoda Agencije, priprema i predlaže Upravnom vijeću usvajanje općih i drugih akata Agencije iz područja svoje nadležnosti i drugih akata kada je tako propisano Statutom, provodi plan nabave Agencije i druge poslove određene Statutom. Odlukom Upravnog vijeća iz srpnja 2018. glavnom tajnicom Agencije imenovana je Vesna Kadić.

Savjet je savjetodavno tijelo Agencije, koje se sastoji od devet članova, od kojih tri člana imenuje Vlada Republike Hrvatske, a ostalih pet članova biraju predstavnici udruga subjekata nadzora pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, dok je predsjednik Upravnog vijeća Agencije član po službenoj dužnosti. Mandat članova Savjeta traje četiri godine i mogu biti ponovno imenovani. Savjet ima predsjednika kojeg članovi biraju između sebe. Savjet daje mišljenja, stručne i znanstvene savjete radi razvoja nadzorne prakse.

Unutarnje ustrojstvo i sistematizacija radnih mjesta u Agenciji uređeni su Pravilnikom o unutarnjem organizacijskom obliku i sistematizaciji radnih mjesta u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga iz prosinca 2019. te pravilnicima o izmjenama i dopunama Pravilnika o unutarnjem organizacijskom obliku i sistematizaciji radnih mjesta iz prosinca 2019., ožujka, rujna i listopada 2020. te prosinca 2021. Osnovne organizacijske jedinice Agencije su uredi i sektori. Uredi su organizacijske jedinice pod direktnom nadležnošću Upravnog vijeća koje obuhvaćaju jedno funkcionalno područje (grupu poslova) i to su: Ured Upravnog vijeća, Ured za komunikacije, Ured za unutarnju reviziju, Ured za sudske postupke, Ured za licenciranje, Ured za sprječavanje pranja novca i Ured za informacijsku sigurnost. Sektori su organizacijske jedinice pod direktnom nadležnošću Upravnog vijeća koje obuhvaćaju dva ili više funkcionalnih područja i to su: Sektor za superviziju fondova i investicijskih društava, Sektor za superviziju osiguranja, leasinga i faktoringa, Sektor za superviziju tržišta kapitala, Sektor za harmonizaciju propisa i međunarodnu suradnju te Sektor za systemske rizike i zaštitu potrošača. Ured glavnog tajnika formira se kao zasebna osnovna organizacijska jedinica. Unutar sektora i Ureda glavnog tajnika organiziraju se niže organizacijske jedinice direkcije i odjeli.

Početakom i koncem 2021. Agencija je imala 193 zaposlenika. Za izvršenje Godišnjeg programa rada Agencije za 2021. planirano je 205 zaposlenika.

Sustav unutarnjih kontrola

Sustav unutarnjih kontrola propisan je odredbama Zakona o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru (Narodne novine 78/15 i 102/19), Zakona o fiskalnoj odgovornosti (Narodne novine 111/18), Pravilnika o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru (Narodne novine 58/16) te Pravilnika o unutarnjoj reviziji u javnom sektoru (Narodne novine 42/16 i 77/19). Postupci i metode unutarnjih kontrola utvrđeni su unutarnjim aktima, odlukama, procedurama i drugim aktima.

Agencija je donijela Strategiju upravljanja rizicima i Registar rizika. Strategijom upravljanja rizicima iz 2017. uređeni su temeljni stavovi o upravljanju rizicima, definirani su strateški i operativni rizici, određeni su koordinatori za rizike, ciklus upravljanja rizicima, registar rizika te pokazatelji funkcionalnosti procesa upravljanja rizicima. Registar rizika sadrži definirane rizike s opisom rizika, postojeće kontrolne mehanizme za utvrđeni rizik, mjere za postupanje po riziku, odgovorne osobe za provedbu mjera te rok za provedbu mjera za postupanje po riziku.

Agencija provodi samoprocjenu funkcioniranja sustava financijskog upravljanja i kontrola davanjem Izjave o fiskalnoj odgovornosti u skladu s odredbama Zakona o fiskalnoj odgovornosti. Odredbama članka 35., stavka 3. Zakona o fiskalnoj odgovornosti propisano je da čelnici obveznika koji su izravno odgovorni Hrvatskome saboru dostavljaju Izjavu i druge akte iz članka 34., stavka 4. spomenutog Zakona Hrvatskome saboru, uz godišnje izvješće o radu, radi provjere njihova sadržaja. U skladu s odredbom članka 21. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, Agencija je obvezna jednom godišnje podnijeti Vladi Republike Hrvatske i Hrvatskom saboru izvješće o svom radu i stanju financijskih institucija i tržišta koje ulaze u njezin djelokrug i nadležnost. Agencija je 14. srpnja 2022. Hrvatskom saboru dostavila Izjavu o fiskalnoj odgovornosti za 2021. zajedno s Godišnjim izvješćem za 2021. U skladu s odredbama Zakona o fiskalnoj odgovornosti sastavljena je Izjava o fiskalnoj odgovornosti za 2021. te je priložen Upitnik o fiskalnoj odgovornosti. Prema Izjavi o fiskalnoj odgovornosti za 2021., sredstva su korištena zakonito, namjenski i svrhovito, a sustav unutarnjih kontrola funkcionirao je učinkovito i djelotvorno u okviru proračunom odnosno financijskim planom utvrđenih sredstava.

Za obavljanje poslova unutarnje revizije ustrojen je Ured za unutarnju reviziju, koji je izravno odgovoran Upravnom vijeću. U 2021. u primjeni je bio Pravilnik o unutarnjoj reviziji Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz siječnja 2021., kojim je određena svrha unutarnje revizije, organizacijsko ustrojstvo i djelokrug rada, neovisnost jedinice za unutarnju reviziju, objektivnost unutarnjih revizora, odgovornosti i obveze, pristup dokumentaciji, informacijama, osoblju i materijalnoj imovini, izvještavanje o obavljanju poslova unutarnje revizije, suradnja s rukovodstvom i vanjskim institucijama te poduzimanje radnji u slučaju uočenih nepravilnosti tijekom obavljanja revizije. Poslovi planiranja i obavljanja unutarnje revizije obuhvaćaju: izradu strateških i godišnjih planova te planova pojedinačnih revizija, obavljanje revizija i drugih aktivnosti u skladu s planom, izvještavanje o provedbi unutarnje revizije i praćenje provedbe danih preporuka. Unutarnja revizija obvezna je izrađivati izvješća o radu unutarnje revizije te izraditi mišljenje unutarnje revizije o funkcioniranju sustava unutarnjih kontrola za područja koja su bila revidirana u prethodnoj godini u skladu s propisima koji uređuju podnošenje Izjave o fiskalnoj odgovornosti.

Ured za unutarnju reviziju donio je Trogodišnji plan za razdoblje od 2021. do 2023., koji uključuje Godišnji plan obavljanja pojedinačnih unutarnjih revizija za 2021., 2022. i 2023. U prosincu 2020. Upravno vijeće je donijelo Odluku o prihvaćanju spomenutog plana. Ured je u 2021. planirao obaviti pet revizija.

Prema Izvješću o radu unutarnje revizije za 2021., obavljeno je pet revizija, od kojih su dvije prenesene iz 2020., obavljene su dvije revizije planirane u 2021., a jedna revizija je u tijeku te će biti završena u 2022. U mišljenju unutarnje revizije o sustavu unutarnjih kontrola za područja koja su bila revidirana u 2021. navedeno je da je sustav unutarnjih kontrola uspostavljen te da je uglavnom adekvatan i učinkovit. Uspostavljena je baza podataka o preporukama, na način da se za svaku pojedinačnu reviziju vodi tablica s preporukama, osobe zadužene za provedbu preporuka, rok izvršenja preporuke te datum izvršenja preporuka. Nadalje, sve prihvaćene preporuke izvršavaju se u postavljenim rokovima definiranim akcijskim planom izvršenja preporuka te se Upravno vijeće izvještava o statusu izvršenja preporuka.

Na temelju odredaba Pravilnika o postupanju zaposlenika Hanfe vezano uz stjecanje ili otpuštanje financijskih instrumenata iz listopada 2019., Ured za unutarnju reviziju zadužen je za vođenje evidencije o stjecanju ili otpuštanju financijskih instrumenata zaposlenika Agencije, a na temelju navedene evidencije obavezan je obavljati kontinuirane analize i izvještavati Upravno vijeće o stjecanju ili otpuštanju financijskih instrumenata zaposlenika Agencije najmanje jednom u šest mjeseci.

Kodeksom ponašanja Agencije uređeno je, između ostalog, sprječavanje sukoba interesa zaposlenika Agencije u odnosu na subjekte nadzora i s njima povezanih osoba.

Zakonom o pravu na pristup informacijama (Narodne novine 25/13, 85/15 i 69/22) uređeno je pravo na pristup informacijama. Agencija je imenovala službenika za informiranje. Podaci za kontakt službenika za informiranje objavljeni su na mrežnim stranicama Agencije. Na mrežnim stranicama objavljeno je Izvješće o poslovanju Agencije za 2021., koje je obuhvatilo objave prema članku 10. Zakona o pravu na pristup informacijama.

Također, prema odredbama Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) Agencija je imenovala službenika za zaštitu osobnih podataka čiji se podaci za kontakt nalaze na mrežnim stranicama Agencije.

Odredbama Zakona o zaštiti prijavitelja nepravilnosti (Narodne novine 17/19) uređeno je prijavljivanje nepravilnosti, postupak prijavljivanja nepravilnosti, prava osoba u postupku prijavljivanja, obveze tijela javne vlasti te pravnih i fizičkih osoba u vezi s prijavom nepravilnosti, kao i druga pitanja važna za prijavu nepravilnosti i zaštitu prijavitelja nepravilnosti. Postupak imenovanja povjerljive osobe određen je odredbama Pravilnika o postupku imenovanja povjerljive osobe i unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga iz prosinca 2020. Upravno vijeće je u srpnju 2021. donijelo Odluku o imenovanju povjerljive osobe u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga. Do srpnja 2021. u primjeni je bila Odluka o imenovanju povjerljive osobe u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga iz siječnja 2021. Povjerljiva osoba je u siječnju 2022. sastavila Godišnje izvješće o nepravilnostima u HANFA-i za 2021., kojim je utvrđeno da tijekom 2021. nije bilo prijavljenih nepravilnosti u smislu odredaba spomenutog Pravilnika.

Planiranje

Planiranje je uređeno odredbama Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, Pravilnika o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija (Narodne novine 119/15), Zakona, Statuta, Poslovnika o izradi i praćenju financijskog plana Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga te Postupovnika za planiranje i izvještavanje.

Strateški plan Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za razdoblje od 2020. do 2022. donijelo je Upravo vijeće u prosincu 2019. Strateškim planom definirana je vizija, misija i strateški ciljevi.

U prosincu 2020. Upravno vijeće donijelo je Godišnji program rada za 2021. i Financijski plan za 2021. U skladu s odredbom članka 20., stavka 2. Zakona, Financijski plan za 2021. dostavljen je Ministarstvu financija. Osnovu za izradu Financijskog plana za 2021. činili su strateški ciljevi utvrđeni Strateškim planom za razdoblje 2020. – 2022., operativni ciljevi i aktivnosti određeni Godišnjim programom rada za 2021. te drugi operativni planovi potrebni za provedbu aktivnosti (plan nabave, plan obrazovnih potreba i službenih putovanja te podaci o ostvarenju iz 2020.).

Financijskim planom za 2021. prihodi i rashodi planirani su na razini skupine iz računskog plana za neprofitne organizacije. Također, planirani su i rashodi za nabavu dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine. Financijski plan za 2021. sadrži Obrazloženje financijskog plana.

Prihodi su planirani u iznosu od 77.513.455,00 kn, rashodi u iznosu od 77.055.928,00 kn te rezultat poslovanja (višak prihoda) u iznosu od 457.527,00 kn.

Planirani prihodi odnose se na prihode po posebnim propisima u iznosu od 76.865.072,00 kn, druge prihode u iznosu od 647.383,00 kn te prihode od imovine u iznosu od 1.000,00 kn.

Planirani rashodi odnose se na rashode za zaposlene u iznosu od 47.491.279,00 kn, materijalne rashode u iznosu od 26.056.777,00 kn, rashode amortizacije u iznosu od 2.153.519,00 kn, druge rashode u iznosu od 1.121.353,00 kn, rashode za donacije u iznosu od 138.000,00 kn te financijske rashode u iznosu od 95.000,00 kn. Planirani rashodi za nabavu dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine u iznosu od 2.711.831,00 kn odnose se na rashode za nematerijalnu imovinu u iznosu od 1.441.706,00 kn, uredsku opremu i namještaj u iznosu od 702.500,00 kn te komunikacijsku opremu u iznosu od 567.625,00 kn. U Obrazloženju financijskog plana navedeni su planirani rashodi za ostvarivanje operativnih ciljeva po pojedinim organizacijskim jedinicama (sektorima i uredima) Agencije.

Planirani rezultat poslovanja (višak prihoda) za 2021. iznosi 457.527,00 kn. Planirani višak prihoda iz prethodne godine (2020.) nije uključen u Financijski plan za 2021. jer, u skladu s odredbom članka 20., stavka 5. Zakona, Agencija višak prihoda nad rashodima na kraju proračunske godine uplaćuje u državni proračun.

U veljači 2022. Upravno vijeće je usvojilo Izvještaj o izvršenju financijskog plana za 2021.

Prema navedenom Izvještaju, ukupni prihodi ostvareni su u iznosu od 83.507.486,00 kn ili 7,7 % više od planiranih. Prihodi su ostvareni u većem iznosu od planiranih, zbog povećanja prihoda po posebnim propisima koji su planirani u iznosu od 76.865.072,00 kn, a ostvareni u iznosu od 82.770.879,00 kn, što je 5.905.807,00 kn ili 7,7 % više od planiranih.

Prihodi po posebnim propisima najvećim dijelom ostvareni su u većem iznosu od planiranih zbog povećanja osnovice za izračun naknada za nadzor.

Ukupni rashodi ostvareni su u iznosu od 76.747.081,00 kn, što je 308.847,00 kn ili 0,4 % manje od planiranih. Materijalni rashodi, donacije, drugi rashodi i financijski rashodi ostvareni su u manjim iznosima od planiranih.

Financijski izvještaji

Agencija vodi poslovne knjige i sastavlja financijske izvještaje prema propisima o računovodstvu za neprofitne organizacije. Za 2021. sastavljeni su sljedeći financijski izvještaji: Izvještaj o prihodima i rashodima, Bilanca te Bilješke uz Izvještaj o prihodima i rashodima i Bilješke uz Bilancu. Financijski izvještaji dostavljeni su Financijskoj agenciji u propisanom roku te su javno objavljeni putem Registra neprofitnih organizacija.

Upravno vijeće je koncem veljače 2022. donijelo Odluku o prihvaćanju financijskih izvještaja za 2021.

a) Izvještaj o prihodima i rashodima

Prema podacima iz Izvještaja o prihodima i rashodima za 2021., ukupni prihodi ostvareni su u iznosu od 83.507.486,00 kn, što je 5.953.934,00 kn ili 7,7 % više u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni ukupni prihodi su u odnosu na planirane veći za 5.994.031,00 kn ili 7,7 %.

U tablici broj 1 daju se podaci o ostvarenim prihodima.

Tablica broj 1

Ostvareni prihodi

u kn

Redni broj	Prihodi	Ostvareno za 2020.	Ostvareno za 2021.	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
1.	Prihodi po posebnim propisima	76.260.308,00	82.770.879,00	108,5
2.	Prihodi od imovine	8.563,00	8.015,00	93,6
2.1.	Prihodi od financijske imovine	8.563,00	8.015,00	93,6
3.	Prihodi od donacija	255.725,00	833,00	0,3
4.	Drugi prihodi	1.028.956,00	727.759,00	70,7
	Ukupni prihodi	77.553.552,00	83.507.486,00	107,7

Vrijednosno najznačajniji udjel u ukupnim prihodima imaju prihodi po posebnim propisima u iznosu od 82.770.879,00 kn ili 99,1 %. U odnosu na prethodnu godinu prihodi po posebnim propisima povećani su za 6.510.571,00 kn ili 8,5 % zbog više uplaćenih naknada za nadzor, što je posljedica povećanja osnovice za izračun navedene naknade.

Također, naknade za licenciranje su u odnosu na prethodnu godinu povećane za 578.960,00 kn ili 15,9 % zbog više uplaćenih naknada za preuzimanje i provjeru stručnih znanja te izdavanja ovlaštenja fizičkim osobama za obavljanje poslova distribucije osiguranja. Drugi prihodi ostvareni su manje za 301.197,00 kn ili 29,3 % zbog smanjenja prihoda od prodaje dugotrajne imovine, prihoda od naknada za sudjelovanje u Twinning projektu te prihoda temeljem ukidanja rezervacije neiskorištenih godišnjih odmora.

Prihodi po posebnim propisima ostvareni su u iznosu od 82.770.879,00 kn, a većim dijelom odnose se na prihode od naknada za nadzor u iznosu od 78.548.586,00 kn i prihode od naknada za licenciranje u iznosu od 4.211.799,00 kn.

Prihodi od naknada za nadzor u iznosu od 78.548.586,00 kn ostvareni su na temelju odredaba Pravilnika o izračunu, visini i naplati naknada koje se plaćaju Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga u 2021. (Narodne novine 147/20), kojim je uređen izračun i visina naknada te način i izvršenje naplate naknada. Obveznici plaćanja naknada za nadzor utvrđeni su odredbama članka 2. spomenutog Pravilnika. Spomenute naknade obveznici uplaćuju mjesečno ili tromjesečno, u roku od 15 dana od zadnjeg dana obračunskog mjeseca, osim ako za pojedine obveznike nije Pravilnikom drukčije propisano. Osnovica za izračun naknada za nadzor za većinu obveznika je vrijednost ukupne imovine ili ukupni prihod iskazan u godišnjim financijskim izvještajima, a formule za izračun naknada, ovisno o obvezniku, utvrđene su odredbama Pravilnika. Za pojedine obveznike utvrđen je iznos godišnje paušalne naknade te rok plaćanja naknade. Agencija subjektima nadzora dostavlja informativni izračun naknade, u kojoj je navedeno razdoblje obračuna naknade te iznos naknade obračunane temeljem podataka o osnovici koju je dostavio subjekt nadzora. Naknadu subjekt nadzora uplaćuje sukladno rokovima utvrđenim Pravilnikom i Uputom za uplatu naknada. U slučaju promjene podataka o osnovici, izdaje se novi informativni obračun naknade. Vrijednosno značajniji prihodi od naknada za nadzor ostvareni su od društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima u iznosu od 44.171.189,00 kn ili 56,2 %, osiguravajućih društava u iznosu od 9.579.435,00 kn ili 12,2 % i društava za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima u iznosu od 6.366.055,00 kn ili 8,1 % ukupnih prihoda od naknada za nadzor.

Prihodi od naknada za licenciranje ostvareni su u iznosu od 4.211.799,00 kn na temelju odredaba Pravilnika o vrsti i visini naknada Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 26/19), kojim su određeni obveznici plaćanja naknada, način plaćanja te vrste i visina naknade koje naplaćuje Agencija na temelju ovlaštenja propisanih zakonima koji su navedeni u članku 1. spomenutog Pravilnika, i to: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, Zakon o tržištu kapitala, Zakon o preuzimanju dioničkih društava, Zakon o osiguranju, Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i drugi zakoni određeni u spomenutom članku Pravilnika. Prema odredbama članka 2., stavaka 1. i 2. Pravilnika o vrsti i visini naknada Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, obveznici plaćanja naknada su pravne i fizičke osobe, kao i subjekti, odnosno stranke bez pravne osobnosti iz članka 15., točke 3. i 9. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga. Obveznici su i ostale stranke koje se obraćaju Agenciji s obavijesti ili zahtjevom za poduzimanje radnji iz djelokruga i nadležnosti Agencije ili putem nadležnih nadzornih tijela država članica dostavljaju obavijest o pružanju usluga u Republici Hrvatskoj. Naknade obveznici uplaćuju jednokratno i moraju biti u cijelosti uplaćene u trenutku podnošenja zahtjeva. Vrijednosno značajniji prihodi od naknada za licenciranje ostvareni su na temelju Zakona o osiguranju u iznosu od 1.614.600,00 kn, Zakona o preuzimanju dioničkih društava u iznosu od 856.365,00 kn, Zakona o tržištu kapitala u iznosu od 436.000,00 kn, Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom u iznosu od 375.000,00 kn te Zakona o leasingu u iznosu od 373.669,00 kn.

Drugi prihodi ostvareni su u iznosu od 727.759,00 kn, a vrijednosno značajniji odnose se na prihode od naknade šteta i refundacija u iznosu od 636.734,00 kn i druge nespomenute prihode u iznosu od 68.325,00 kn.

Prihodi od naknade štete i refundacija u iznosu od 636.734,00 kn odnose se na prihode od refundacija plaća u iznosu od 514.934,00 kn i prihode od refundacija školarina u iznosu od 121.800,00 kn.

Prihodi od refundacija plaća u iznosu od 514.934,00 kn odnose se na refundaciju plaća za dvije zaposlenice Agencije izaslane u Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (European Insurance and Occupational Pensions Authority – EIOPA) (dalje u tekstu: EIOPA). Odlukom Uprave EIOPA-e o utvrđivanju pravila upućivanja nacionalnih stručnjaka iz ožujka 2017. utvrđeni su uvjeti upućivanja zaposlenika na privremeni rad u EIOPA-u. EIOPA je unaprijed doznala Agenciji plaće za rad dvije zaposlenice u iznosu od 162.144,28 EUR.

Prihodi od refundacija školarina ostvareni su u iznosu od 121.800,00 kn, a odnose se na prihode od povrata školarine temeljem ugovora o obrazovanju. Naime, zaposlenici su prekinuli radni odnos te su prema odredbama ugovora o obrazovanju izvršili povrat školarine u ugovorenim iznosima.

Drugi nespomenuti prihodi u iznosu od 68.325,00 kn odnose se na prihode od više ukalkuliranih troškova neiskorištenog godišnjeg odmora u iznosu od 37.907,00 kn i prihode od naknada za Twinning projekte u iznosu od 30.418,00 kn.

Prihodi od financijske imovine ostvareni su u iznosu od 8.015,00 kn, od čega se na prihode od pozitivnih tečajnih razlika odnosi 7.800,00 kn. Većim dijelom se odnose na usklađivanje tečaja na deviznom računu otvorenom kod poslovne banke.

Prema podacima iz Izvještaja o prihodima i rashodima za 2021., ukupni rashodi ostvareni su u iznosu od 76.747.081,00 kn, što je 2.050.464,00 kn ili 2,7 % više u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni ukupni rashodi su u odnosu na planirane manji za 308.847,00 kn ili 0,4 %.

U tablici broj 2 daju se podaci o ostvarenim rashodima.

Tablica broj 2

Ostvareni rashodi

u kn

Redni broj	Rashodi	Ostvareno za 2020.	Ostvareno za 2021.	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
1.	Rashodi za zaposlene	48.697.664,00	48.028.420,00	98,6
2.	Materijalni rashodi	21.634.998,00	24.851.893,00	114,9
2.1.	Naknade troškova zaposlenima	1.934.121,00	2.136.175,00	110,4
2.2.	Naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično	55.331,00	48.357,00	87,4
2.3.	Naknade drugim osobama izvan radnog odnosa	220.307,00	95.856,00	43,5
2.4.	Rashodi za usluge	10.762.470,00	12.510.333,00	116,2
2.5.	Rashodi za materijal i energiju	1.850.888,00	1.857.055,00	100,3
2.6.	Drugi materijalni rashodi	6.811.881,00	8.204.117,00	120,4
3.	Rashodi amortizacije	3.052.869,00	2.632.339,00	86,2
4.	Financijski rashodi	90.968,00	94.645,00	104,0
5.	Donacije	157.125,00	106.938,00	68,1
6.	Drugi rashodi	1.062.993,00	1.032.846,00	97,2
	Ukupni rashodi	74.696.617,00	76.747.081,00	102,7
	Ukupni prihodi (veza Tablica broj 1)	77.553.552,00	83.507.486,00	107,7
	Višak prihoda	2.856.935,00	6.760.405,00	236,6

Vrijednosno značajniji rashodi odnose se na rashode za zaposlene u iznosu od 48.028.420,00 kn ili 62,6 % ukupno ostvarenih rashoda. Svi drugi rashodi (materijalni rashodi, rashodi amortizacije, financijski rashodi, rashodi za donacije i drugi rashodi) iznose 28.718.661,00 kn ili 37,4 % ukupnih rashoda. U odnosu na prethodnu godinu vrijednosno značajnije povećanje rashoda odnosi se na materijalne rashode za 3.216.895,00 kn ili 14,9 % koje je nastalo najvećim dijelom zbog povećanih ostalih nespomenutih materijalnih rashoda za 1.392.236,00 kn ili 20,4 %, rashoda za usluge za 1.747.863,00 kn ili 16,2 % te naknada za zaposlene za 202.054,00 kn ili 10,4 %. Rashodi za usluge u odnosu na prethodnu godinu veći su za 1.747.863,00 kn ili 16,2 % zbog povećanja zakupnina i najamnina za 815.479,00 kn ili 23,4 %, usluga tekućeg i investicijskog održavanja za 450.413,00 kn ili 26,6 % te zdravstvenih i veterinarskih usluga za 118.772,00 kn ili 234,4 % zbog organiziranog sistematskog pregleda i antigenskog testiranja zaposlenika na virus COVID-19. Značajnije smanjenje rashoda u odnosu na prethodnu godinu odnosi se na rashode amortizacije za 420.530,00 kn ili 13,8 %, zbog isteka razdoblja amortizacije dijela imovine te donacije za 50.187,00 kn ili 31,9 % zbog manjeg broja stipendista i manje dodijeljenih donacija institucijama.

Rashodi za zaposlene ostvareni su u iznosu od 48.028.420,00 kn, a odnose se na rashode za plaće u iznosu od 37.334.691,00 kn, doprinose na plaće u iznosu od 6.051.346,00 kn i druge rashode za zaposlene u iznosu od 4.642.383,00 kn. Plaće u iznosu od 37.334.691,00 kn odnose se na plaće za redovan rad u iznosu od 36.852.990,00 kn, plaće u naravi u iznosu od 361.580,00 kn te plaće za prekovremeni rad u iznosu od 120.121,00 kn.

Rashodi za plaće i materijalna prava zaposlenika Agencije ostvareni su na temelju Pravilnika o unutarnjem organizacijskom obliku i sistematizaciji radnih mjesta u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, Pravilnika o plaćama i drugim materijalnim pravima radnika Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i Pravilnika o plaćama i ostalim primicima u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga koji je u primjeni od 1. travnja 2021. (dalje u tekstu: Pravilnik o plaćama) te ugovora o radu zaposlenika. Osnovica je iznosila 5.695,87 kn, a utvrđena je Odlukom o visini osnovice za obračun plaća radnika u HANFA-i, koju je donijelo Upravno vijeće u prosincu 2019. Osnovnu plaća čini umnožak koeficijenta složenosti poslova radnog mjesta zaposlenika i osnovice za obračun (brutoplaća). Osnovna plaća uvećava se za 0,5 % osnovne plaće za svaku navršenu godinu radnog staža radnika, najviše za 20,0 %. Rasponi koeficijenata složenosti poslova po pojedinim radnim mjestima utvrđeni su odredbama članka 8. Pravilnika o plaćama. Koeficijente složenosti poslova radnih mjesta za članove, zamjenika i predsjednika Upravnog vijeća te glavnog tajnika utvrđuje Upravno vijeće posebnom odlukom. Upravno vijeće je u lipnju 2019. donijelo Odluku o utvrđivanju koeficijenta složenosti poslova radnih mjesta predsjednika, zamjenika predsjednika i članova Upravnog vijeća te glavnog tajnika. Prosječna plaća obuhvaća plaće isplaćene zaposlenicima za osnovnu plaću i dodatke te za naknadu plaće koja je isplaćena na teret Agencije. Prosječna brutoplaća isplaćena u 2021. iznosila je 16.416,39 kn, odnosno 11.283,18 kn neto. Najviša isplaćena brutoplaća iznosila je 56.405,59 kn, odnosno 37.020,39 kn neto, a najniža brutoplaća iznosila je 6.484,75 kn, odnosno 5.096,76 kn neto.

Rashodi za plaće u naravi u iznosu od 361.580,00 kn odnose se na sufinanciranje troškova prehrane zaposlenika u iznosu od 232.093,00 kn, korištenje garaža i parkinga u iznosu od 69.282,00 kn, korištenje službenih vozila 24 sata u iznosu od 51.028,00 kn te sistematski pregled i dodatno zdravstveno osiguranje u iznosu od 9.177,00 kn.

Rashodi za plaće u naravi za sufinanciranje troškova prehrane ostvareni su u iznosu od 232.093,00 kn na temelju Pravilnika o plaćama i Odluke o sufinanciranju prehrane radnika za 2021. iz prosinca 2020. U skladu s navedenom Odlukom, Agencija je sufinancirala 50,0 % iznosa jednog dnevnog obroka po radniku, konzumiranog u restoranu Agencije. Ugovor o javnoj nabavi ugostiteljskih usluga za topli obrok zaključen je s najpovoljnijim ponuditeljem nakon provedenog otvorenog postupka javne nabave male vrijednosti u skladu s odredbama Zakona o javnoj nabavi. Pravo na sufinanciranje prehrane ostvarilo je 166 zaposlenika. Trošak sufinanciranog iznosa konzumiranih toplih obroka po zaposleniku nije prelazio iznos od 12.000,00 kn godišnje i smatra se neoporezivim primitkom u skladu s odredbama članka 7. Pravilnika o porezu na dohodak (Narodne novine 10/17, 128/17, 106/18, 1/19, 80/10, 1/20, 74/20 i 1/21).

Rashodi za plaće u naravi za korištenje garaža i parkinga za privatna vozila te službenih vozila 24 sata ostvareni su na temelju Pravilnika o uvjetima korištenja službenih automobila, mobilnih telefona, sredstava reprezentacije, poslovnih kreditnih kartica i službenim putovanjima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz rujna 2012. i Pravilnika o uvjetima korištenja službenih vozila, mobilnih telefona, sredstava reprezentacije, poslovnih kreditnih kartica i parkirnih karata Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga koji je u primjeni od 1. srpnja 2021. te Odluka o pravu na korištenje parkirnih karata za privatna vozila, koje je donijelo Upravno vijeće u prosincu 2020. i lipnju 2021. U skladu s navedenim pravilnicima i odlukama Upravnog vijeća, pravo na korištenje parkirnih karata za privatna vozila imaju direktori sektora i ureda, voditelji direkcija unutar Ureda glavnog tajnika te glavni savjetnik u Uredu Upravnog vijeća. Do konca lipnja 2021. pravo na korištenje parkirnih karata za privatna vozila imali su i ostali zaposlenici Agencije uz odobrenje glavne tajnice Agencije u skladu s Odlukom Upravnog vijeća iz prosinca 2020. Pravo na korištenje službenog vozila Agencije 24 sata dnevno imaju predsjednik, zamjenik predsjednika, članovi Upravnog vijeća i glavni tajnik u skladu s navedenim pravilnicima. Na plaće u naravi obračunani su i uplaćeni propisani porezi i doprinosi.

Drugi rashodi za zaposlene ostvareni su u iznosu od 4.642.383,00 kn, a odnose se na rashode za druga materijalna prava zaposlenika u iznosu od 3.462.947,00 kn i obračunane rashode za neiskorišteni godišnji odmor u iznosu od 1.179.436,00 kn. Druga materijalna prava zaposlenika uređena su Pravilnikom o plaćama i odlukama Upravnog vijeća. Odnose se na godišnju nagradu u iznosu od 2.090.886,00 kn, dar za djecu u iznosu od 312.045,00 kn, naknadu za godišnji odmor u iznosu od 304.801,00 kn, božićnicu u iznosu od 296.152,00 kn, jubilarne nagrade u iznosu od 136.678,00 kn, naknadu za neiskorišteni godišnji odmor u iznosu od 112.845,00 kn, potporu za novorođeno dijete u iznosu od 100.000,00 kn, ostale potpore u iznosu od 47.840,00 kn, dar zaposlenima u naravi u iznosu od 43.700,00 kn te potpore u slučaju smrti člana uže obitelji u iznosu od 18.000,00 kn. Druga materijalna prava zaposlenika koja se odnose na naknade za godišnji odmor, božićnicu, jubilarne nagrade, potpore i darove zaposlenicima te isplate naknada za neiskorišteni godišnji odmor ostvarena su u skladu s odredbama Pravilnika o plaćama i odlukama Upravnog vijeća. Obračunani rashodi za neiskorišteni godišnji odmor u iznosu od 1.179.436,00 kn iskazani su u poslovnim knjigama i financijskim izvještajima na temelju Odluke o primjeni računovodstvenih politika iz veljače 2012. i Odluke o izmjeni i dopuni Odluke o primjeni računovodstvenih politika iz veljače 2013.

Materijalni rashodi ostvareni su u iznosu od 24.851.893,00 kn, a odnose se na rashode za usluge u iznosu od 12.510.333,00 kn, druge nespomenute materijalne rashode u iznosu od 8.204.117,00 kn, naknade troškova zaposlenima u iznosu od 2.136.175,00 kn, rashode za materijal i energiju u iznosu od 1.857.055,00 kn, naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa u iznosu od 95.856,00 kn te naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično u iznosu od 48.357,00 kn.

Naknade troškova zaposlenima u iznosu od 2.136.175,00 kn odnose se na naknade za prijevoz na posao i s posla u iznosu od 942.219,00 kn, stručno usavršavanje zaposlenika u iznosu od 776.526,00 kn te službena putovanja u iznosu od 417.430,00 kn. U okviru naknade za prijevoz na posao i s posla vrijednosno značajnije se odnose na naknade u visini mjesečne prijevozne karte u novcu u iznosu od 920.671,00 kn. U okviru rashoda stručnog usavršavanja radnika vrijednosno značajniji se odnose na kotizacije za seminare, savjetovanja i simpozije u iznosu od 392.388,00 kn, troškove poslijediplomskog studija u iznosu od 249.175,00 kn te kotizacije za tečajeve i stručne ispite u iznosu od 110.839,00 kn.

Vrijednosno značajniji rashodi za službena putovanja odnose se na rashode za smještaj na službenom putovanju u tuzemstvu u iznosu od 173.572,00 kn, javni prijevoz na službenom putovanju u inozemstvu u iznosu od 79.616,00 kn te na rashode smještaja na službenom putovanju u inozemstvu u iznosu od 73.111,00 kn. Službena putovanja uređena su Pravilnikom o organizaciji službenih putovanja koji je u primjeni od 1. veljače 2021., kojim je propisan postupak organizacije službenih putovanja, naknada troškova službenih putovanja te način obračuna troškova službenih putovanja, i Uputom za organizaciju službenih putovanja.

Naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično u iznosu od 48.357,00 kn ostvarene su na temelju Zakona, Statuta, Odluke o isplati naknada iz svibnja 2019. te Poslovnika o radu Savjeta iz prosinca 2017. i 2021. Sjednice Savjeta održavaju se najmanje četiri puta godišnje. Odlukom o isplati naknada iz 2019., utvrđena je naknada u netoiznosu od 2.000,00 kn, uz uvjet da je član bio prisutan na sjednici. Tijekom 2021. Savjet je održao tri sjednice. Od devet članova Savjeta, četiri člana dala su izjavu o odricanju prava na naknadu, uključujući predsjednika Upravnog vijeća koji je član Savjeta na temelju odredaba Zakona.

Naknade drugim osobama izvan radnog odnosa u iznosu od 95.856,00 kn najvećim dijelom se odnose na autorske honorare u iznosu od 49.840,00 kn i ugovore o djelu u iznosu od 41.074,00 kn.

Vrijednosno značajniji autorski honorari u iznosu od 40.006,00 kn odnose se na tri ugovora o autorskom honoraru zaključenim sa studentima kojima je dodijeljena nagrada za najbolje studentske znanstvene i stručne radove zaprimljene na natječaju koji je objavila Agencija u listopadu 2020., pod nazivom „Godišnja nagrada Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga studentima za najbolje znanstvene i stručne radove”, temeljem Odluke o dodjeli nagrada za najbolje studentske znanstvene i stručne radove iz prosinca 2021.

Ugovori o djelu u iznosu od 41.074,00 kn većim dijelom se odnose na isplatu naknada za usluge prijevoda u iznosu od 16.932,00 kn, za usluge edukacije kroz tri radionice u iznosu od 13.133,00 kn te na isplatu naknada vanjskim suradnicima imenovanim Odlukom Upravnog vijeća iz listopada 2019., za poslove izrade i dostave prezentacija, održavanja predavanja, pripreme i dostave ispitnih pitanja/zadataka, odgovora/rezultata i potrebnih objašnjenja u provedbi ispitnog postupka za ispite za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za pružanje informacija o investicijskim proizvodima i uslugama, brokerske poslove, investicijsko savjetovanje i za ispite za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova i stjecanje kvalifikacije za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom te za poslove sudjelovanja u radu Komisije za provedbu ispitnog postupka u iznosu od 9.759,00 kn. Doprinosi i porezi obračunani su sukladno zakonskim i podzakonskim propisima.

Rashodi za usluge ostvareni su u iznosu od 12.510.333,00 kn, a vrijednosno značajniji odnose se na zakupnine i najamnine u iznosu od 4.303.717,00 kn, usluge tekućeg i investicijskog održavanja u iznosu od 2.144.090,00 kn, ostale usluge u iznosu od 2.274.782,00 kn, komunalne usluge u iznosu od 1.174.894,00 kn te intelektualne i osobne usluge u iznosu od 1.149.813,00 kn.

Rashodi za zakupnine i najamnine ostvareni su u iznosu od 4.303.717,00 kn, a većim dijelom u iznosu od 4.180.109,00 kn odnose se na zakup poslovnog prostora na lokaciji u Zagrebu, ukupne površine 4.613,40 m².

Zakup spomenutog poslovnog prostora do 1. travnja 2021. bio je reguliran Ugovorom o zakupu iz ožujka 2019. u skladu s Odlukom o davanju suglasnosti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga za sklapanje ugovora o zakupu dijela poslovne zgrade, koju je u svibnju 2021. donijelo Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine, i dodatkom I. Ugovoru o zakupu iz veljače 2020. sukladno Odluci o davanju suglasnosti za zaključenje ugovora o zakupu HANFA-i, koju je u veljači 2020. donijelo Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine, u kojima je navedeno da je Agencija u posjedu poslovnog prostora od 1. studenoga 2018.

U svibnju 2020. spomenuti poslovni prostor prelazi u vlasništvo drugog zakupodavca (temeljem Sporazuma koji su zaključili Agencija, bivši i novi zakupodavac, novi zakupodavac preuzeo je prava i obveze bivšeg zakupodavca te je novom zakupodavcu prenesen jamstveni polog Agencije) i u svibnju 2021. zaključen je Ugovor o zakupu, kojim je povećana površina poslovnog prostora u zakupu za 433,95 m² (uključena je površina pripadajućeg stubišta 390,57 m² i dva lifta 43,38 m²), zakupnina je povećana s 6,80 EUR po m² na 8,65 EUR po m² zbog čega je mjesečna zakupnina veća za 11.485,65 EUR bez poreza na dodanu vrijednost u odnosu na prethodni ugovor te iznosi 39.905,91 EUR, u kunsjoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na prvi dan u mjesecu za koji se zakupnina plaća, uvećana za porez na dodanu vrijednost sukladno Odluci o davanju suglasnosti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga za sklapanje ugovora o zakupu dijela poslovne zgrade, koju je donijelo Ministarstvo prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine. Također, ugovorima je određeno plaćanje zajedničkih režijskih troškova i troškova u vezi s korištenjem i održavanjem zajedničkih uređaja i obavljanja zajedničkih usluga u poslovnoj zgradi prema omjeru korištenja zgrade koji iznosi 67,0 % u korist zakupnika (Agencije). Tijekom 2021. zakupnina je obračunana u skladu s spomenutim ugovorima i dodatkom ugovoru o zakupu.

Vrijednosno značajniji rashodi za usluge tekućeg i investicijskog održavanja odnose se na usluge održavanja računalnih programa, *web* stranica u iznosu od 1.673.030,00 kn te ostalo održavanje nekretnina u iznosu od 380.920,00 kn. Rashodi za usluge održavanja računalnih programa i *web* stranica većim dijelom se odnose na održavanje računalnog programa za izvještavanje vezanog za dostavu izvještaja društava za osiguranje i reosiguranje, kao i zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova prema Agenciji i prema EIOPA-i u iznosu od 433.229,00 kn, računalnog programa za zaprimanje i izvještavanje kojim se uređuju obrasci i izvještaji koje objavljuje Agencija u iznosu od 238.542,00 kn te usluge održavanja sustava OfficePoint i povezanih sustava (e-Pisarnica) u iznosu od 198.177,00 kn. Za usluge održavanja spomenutih sustava provedeni su postupci nabave te su zaključeni ugovori o nabavi. Usluge su obračunane prema ponudama i ugovorima.

Ostale usluge ostvarene su u iznosu od 2.274.782,00 kn, a vrijednosno značajnije odnose se na kratkotrajnu uporabu prava u iznosu od 1.038.029,00 kn, usluge pristupa Bloomberg terminalu i usluge preuzimanja podataka s Bloomberg servisa u iznosu od 494.597,00 kn te na operativni najam službenih vozila u iznosu od 357.606,00 kn.

Rashodi za usluge kratkotrajne uporabe prava ostvareni su u iznosu od 1.038.029,00 kn, a vrijednosno značajniji se odnose na rashode za nabavu licenci u iznosu od 892.713,00 kn. Pojedine licence nabavljene su temeljem Okvirnog sporazuma iz lipnja 2020., koji je zaključio Središnji državni ured za središnju javnu nabavu, te Godišnjeg ugovora o nabavi licenci i usluga. Usluge su izvršene u skladu s ugovorom.

Vrijednosno značajnije komunalne usluge odnose se na usluge čuvanja imovine i osoba u iznosu od 435.525,00 kn, usluge garažiranja i parkinga u iznosu od 396.012,00 kn te usluge čišćenja, pranja i slično u iznosu od 226.564,00 kn.

Usluge čuvanja imovine i osoba u iznosu od 435.525,00 kn odnose se na zaštitarske usluge tjelesne zaštite (čuvanje osoba i imovine) i usluge tehničke zaštite (protuprovalna i protuprepadna zaštita i naoružana ophodnja). Za nabavu navedenih usluga u 2019. proveden je otvoreni postupak nabave male vrijednosti te je zaključen okvirni sporazum s jednim gospodarskim subjektom na četiri godine. Usluge su izvršene i plaćene u skladu s ugovorima.

Rashodi za usluge garažiranja i parkinga ostvareni su u iznosu od 396.012,00 kn. Odnose se na zakup 33 parkirališna mjesta, od kojih se 17 parkirališnih mjesta koristilo za potrebe parkiranja službenih vozila u iznosu od 285.612,00 kn, dok se 16 parkirališnih mjesta koristilo za potrebe parkiranja privatnih vozila zaposlenika u iznosu od 110.400,00 kn. Za potrebe parkiranja privatnih vozila zaposlenika, na lokaciji u Branimir centru u zakupu je bilo 16 parkirališnih mjesta u prvih šest mjeseci, a u drugoj polovici godine u zakupu je bilo do 15 mjesta, što je ukupno iznosilo 110.400,00 kn.

Rashodi za intelektualne i osobne usluge u iznosu od 1.149.813,00 kn najvećim dijelom se odnose na konzultantske i savjetničke usluge u iznosu od 515.234,00 kn, aktuarske usluge u iznosu od 245.272,00 kn, usluge odvjetnika i pravnog savjetovanja u iznosu od 107.500,00 kn, usluge kadrovskog usavršavanja u iznosu od 104.450,00 kn te revizijske usluge u iznosu od 70.960,00 kn. Vrijednosno značajnije konzultantske i savjetničke usluge odnose se na usluge suorganizacije konferencije pod nazivom „Korporativno upravljanje u Hrvatskoj” u iznosu od 218.750,00 kn i usluge komunikacijskog savjetovanja u aktivnostima razvoja financijske pismenosti u iznosu od 151.250,00 kn. Spomenuta konferencija održana je 8. prosinca 2021. u Zagrebu.

Rashodi za aktuarske usluge u iznosu od 245.272,00 kn odnose se na usluge savjetovanja u vezi s pripremom primjene u poslovanju IFRS 17 (International Financial Reporting Standards – Međunarodni standardi financijskog izvještavanja). Usluge su izvršene sukladno ponudi i ugovoru.

Rashodi za materijal i energiju ostvareni su u iznosu od 1.857.055,00 kn, a odnose se na energiju u iznosu od 1.001.077,00 kn, uredski materijal i ostale materijalne rashode (toneri, fotokopirni papir i potrošni materijal) u iznosu od 494.933,00 kn te sitni inventar i autogume u iznosu od 361.045,00 kn. Rashodi za električnu energiju i plin većim dijelom se odnose na zajedničke režijske troškove poslovnog prostora u zakupu na lokaciji Franje Račkoga 6, Zagreb.

Drugi materijalni rashodi ostvareni su u iznosu od 8.204.117,00 kn, a vrijednosno značajniji se odnose na članarine u iznosu od 7.667.939,00 kn te reprezentaciju u iznosu od 416.352,00 kn.

Rashodi za članarine ostvareni su u iznosu od 7.667.939,00 kn, a vrijednosno značajniji se odnose na članarinu za European Securities and Markets Authority (ESMA) – Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala u iznosu od 3.813.512,00 kn te članarinu za EIOPA-u u iznosu od 3.265.449,00 kn.

Rashodi za reprezentaciju ostvareni su u iznosu od 416.352,00 kn, a vrijednosno značajniji se odnose na prigodne poslovne darove u iznosu od 226.802,00 kn i ugostiteljske usluge u iznosu od 109.948,00 kn. Rashodi reprezentacije određeni su odredbama Pravilnika o uvjetima korištenja službenih vozila, mobilnih telefona, sredstava reprezentacije, poslovnih kreditnih kartica i parkirnih karata Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz lipnja 2021. Do lipnja 2021. u primjeni je bio Pravilnik o uvjetima korištenja službenih vozila, mobilnih telefona, sredstava reprezentacije, poslovnih kreditnih kartica i službenim putovanjima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz rujna 2012. Spomenutim pravilnicima je, između ostalog, uređeno korištenje sredstava reprezentacije. Prigodni poslovni darovi nabavljani su u rasponu vrijednosti od 68,00 kn do 4.450,00 kn s porezom na dodanu vrijednost. Prema obrazloženju Agencije, veći dio reprezentacije bio je namijenjen za vanjske suradnike na konferencijama, seminarima te inozemnim delegacijama koje su u posjetu Agenciji ili za službene posjete inozemnim regulatorima.

Rashodi amortizacije ostvareni su u iznosu od 2.632.339,00 kn. Obračun amortizacije obavljen je linearnom metodom primjenom godišnjih amortizacijskih stopa u okviru porezno dopustivih stopa određenih odredbama Zakona o porezu na dobit (Narodne novine 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16, 106/18, 121/19, 32/20 i 138/20) i očekivanim vijekom upotrebe pojedine dugotrajne imovine u skladu s odredbama članka 24. Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija i članka 41. Pravilnika o neprofitnom računovodstvu i računskom planu (Narodne novine 1/15, 25/17, 96/18 i 103/18).

Financijski rashodi u iznosu od 94.645,00 kn najvećim dijelom se odnose na negativne tečajne razlike i valutne klauzule u iznosu od 48.990,00 kn te bankarske usluge i usluge platnog prometa u iznosu od 45.567,00 kn.

Donacije su ostvarene u iznosu od 106.938,00 kn, a vrijednosno značajnije se odnose na stipendije za redovno školovanje u iznosu od 99.750,00 kn. Upravno vijeće je u svibnju 2019. donijelo Odluku o uvjetima, kriterijima i postupku stipendiranja studenata s početkom u akademskoj godini 2019./2020., kojom su određeni uvjeti prijave studenata, kriteriji odabira stipendista te iznos mjesečne stipendije u iznosu od 1.750,00 kn. Nakon provedenog natječaja i selekcijskog postupka u listopadu 2019. donesena je Odluka o dodjeli studentskih stipendija u akademskoj godini 2019./2020. za sedam studenata te su zaključeni ugovori o stipendiranju. Sukladno odredbama ugovora o stipendiranju stipendist je obvezan na zapošljavanje u Agenciji te ostanak na radnom odnosu razmjerno broju godina primanja stipendije, uvećano za jednu godinu. Stipendije su isplaćene sukladno navedenoj Odluci.

Drugi rashodi ostvareni su u iznosu od 1.032.846,00 kn, a vrijednosno značajniji odnose se na premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u iznosu od 921.600,00 kn. Premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja isplaćene su za 205 zaposlenika (uključeni su svi zaposlenici i članovi Upravnog vijeća) na temelju odredaba članka 31. Pravilnika o plaćama i Odluke Upravnog vijeća o pravu na uplatu i visini mjesečne premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja za 2021. godinu iz prosinca 2020., kojom je određena premija dobrovoljnog mirovinskog osiguranja (III. stup) u korist svakog zaposlenika u iznosu od 400,00 kn mjesečno. Spomenute premije isplaćene su sukladno odluci Upravnog vijeća.

Višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju u iznosu od 24.157.087,00 kn odnosi se na preneseni višak prihoda iz prijašnjeg razdoblja u iznosu od 17.396.682,00 kn te višak prihoda ostvaren u 2021. u iznosu od 6.760.405,00 kn.

Prema odredbama članka 20., stavka 5. Zakona, Agencija je obvezna višak prihoda nad rashodima na kraju proračunske godine uplatiti u državni proračun. U ožujku 2022. u državni proračun uplaćen je višak prihoda ostvaren u 2021. u iznosu od 6.760.405,00 kn.

b) Bilanca

Prema podacima iz Bilance na dan 31. prosinca 2021., ukupna vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora iskazana je u iznosu od 35.191.806,00 kn.

U tablici broj 3 daju se podaci o vrijednosti imovine te obveza i vlastitih izvora početkom i koncem 2021.

Tablica broj 3

Vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora

u kn

Redni broj	Opis	1. siječnja 2021.	31. prosinca 2021.	Indeks (3/2)
	1	2	3	4
1.	Nefinancijska imovina	8.407.062,00	7.350.762,00	87,4
1.1.	Neproizvedena dugotrajna imovina	588.979,00	339.861,00	57,7
1.2.	Proizvedena dugotrajna imovina	7.656.569,00	6.899.360,00	90,1
1.3.	Nefinancijska imovina u pripremi	126.479,00	76.729,00	60,7
1.4.	Proizvedena kratkotrajna imovina	35.035,00	34.812,00	99,4
2.	Financijska imovina	22.512.922,00	27.841.044,00	123,7
2.1.	Novac u banci i blagajni	20.404.605,00	26.062.253,00	127,7
2.2.	Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od zaposlenih te za više plaćene poreze i drugo	758.402,00	710.194,00	93,6
2.3.	Rashodi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda	1.349.915,00	1.068.597,00	79,2
	Ukupno imovina	30.919.984,00	35.191.806,00	113,8
3.	Obveze	8.397.688,00	8.814.881,00	105,0
3.1.	Obveze za rashode	7.372.548,00	8.290.818,00	112,5
3.2.	Odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja	1.025.140,00	524.063,00	51,1
4.	Vlastiti izvori	22.522.296,00	26.376.925,00	117,1
	Ukupno obveze i vlastiti izvori	30.919.984,00	35.191.806,00	113,8
	Izvanbilančni zapisi	0,00	139.479,00	-

Imovina je iskazana u iznosu od 35.191.806,00 kn, a odnosi se na nefinancijsku imovinu u iznosu od 7.350.762,00 kn i financijsku imovinu u iznosu od 27.841.044,00 kn. U odnosu na prethodnu godinu značajnije je povećana vrijednost financijske imovine za 5.328.122,00 kn ili 23,7 %, što je rezultat povećanja novca u banci i blagajni za 5.657.648,00 kn ili 27,7 %. Do povećanja novca u banci došlo je zbog većeg iznosa uplaćenih naknada za nadzor i licenciranja te manjeg ulaganja u dugotrajnu imovinu.

Nefinancijska imovina iskazana je u iznosu od 7.350.762,00 kn. Odnosi se na proizvedenu dugotrajnu imovinu u iznosu od 6.899.360,00 kn, neproizvedenu dugotrajnu imovinu u iznosu od 339.861,00 kn, nefinancijsku imovinu u pripremi u iznosu od 76.729,00 kn te proizvedenu kratkotrajnu imovinu u iznosu od 34.812,00 kn.

Neproizvedena dugotrajna imovina u iznosu od 339.861,00 kn odnosi se na licence u iznosu od 3.332.176,00 kn (od čega se na početno stanje odnosi 3.169.061,00 kn) i ulaganja na tuđoj imovini radi prava korištenja u iznosu od 1.147.819,00 kn (što je i početno stanje u 2021.) umanjena za ispravak vrijednosti u iznosu od 4.140.134,00 kn.

Proizvedena dugotrajna imovina u iznosu od 6.899.360,00 kn odnosi se na postrojenja i opremu u iznosu od 11.722.140,00 kn, nematerijalnu imovinu u iznosu od 5.923.247,00 kn, građevinske objekte u iznosu od 3.564.810,00 kn, prijevozna sredstva u iznosu od 273.709,00 kn, knjige, umjetnička djela i ostale izložbene vrijednosti u iznosu od 152.751,00 kn umanjena za ispravak vrijednosti proizvedene dugotrajne imovine u iznosu od 14.737.297,00 kn.

Građevinski objekti u iznosu od 3.564.810,00 kn odnose se na poslovni objekt u iznosu od 3.450.670,00 kn i ostale građevinske objekte u iznosu od 114.140,00 kn.

Poslovni objekt u iznosu od 3.450.670,00 kn odnosi se na poslovni prostor na lokaciji u Zagrebu, ukupne površine 286,38 m² stečen od bivše Direkcije za nadzor društava za osiguranje, koja je za navedeni poslovni prostor zaključila Ugovor o kupoprodaji poslovnog prostora u prosincu 1994. i dva dodatka osnovnom Ugovoru u studenome 1997. i prosincu 2014.

Ostali građevinski objekti u iznosu od 114.140,00 kn odnose se na dvije garaže stečene od bivše Direkcije za nadzor društava za osiguranje, koja je zaključila ugovor o kupoprodaji garaže u veljači 1997. ukupne površine 27,84 m² na lokaciji Miramarska cesta 40, Zagreb. Prema obrazloženju Agencije, spomenuti poslovni prostor koristi se za potrebe arhive, dok se garaže koriste za odlaganje i skladištenje otpisane opreme.

Postrojenja i oprema u iznosu od 11.722.140,00 kn odnose se na uredsku opremu i namještaj u iznosu od 10.642.720,00 kn, opremu za održavanje i zaštitu u iznosu od 615.639,00 kn, komunikacijsku opremu u iznosu od 262.655,00 kn, uređaje, strojeve i opremu za ostale namjene u iznosu od 135.565,00 kn te instrumente, uređaje i strojeve u iznosu od 65.561,00 kn. Uredska oprema i namještaj u iznosu od 10.642.720,00 kn odnosi se na računala i računalnu opremu u iznosu od 9.049.546,00 kn, uredski namještaj u iznosu od 1.366.240,00 kn te ostalu uredsku opremu u iznosu od 226.934,00 kn.

Prijevozna sredstva u iznosu od 273.709,00 kn odnose se na dva službena vozila Agencije.

Knjige, umjetnička djela i ostale izložbene vrijednosti u iznosu od 152.751,00 kn u cijelosti se odnose na umjetnička djela.

Nematerijalna proizvedena imovina u iznosu od 5.923.247,00 kn (od čega se na početno stanje odnosi 4.778.394,00 kn, dok su u 2021. obavljena ulaganja u iznosu od 1.144.853,00 kn) odnosi se na ulaganja u računalne programe. Vrijednosno značajnija ulaganja u računalne programe odnose se na usluge nadogradnje sustava za zaprimanje i izvještavanje u iznosu od 462.500,00 kn, nadogradnju sustava za upravljanje ljudskim resursima i računovodstvo u iznosu od 248.581,00 kn te nadogradnju računalnog programa za izvještavanje vezanog za dostavu izvještaja društava za osiguranje i reosiguranje, kao i zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova prema Agenciji i prema EIOPA-i u iznosu od 213.750,00 kn. Za nabavu usluga nadogradnje računalnih programa provedena su dva jednostavna postupka nabave te pregovarački postupak bez prethodne objave poziva. Usluge su izvršene u skladu s ugovorom.

Nefinancijska imovina u pripremi u iznosu od 76.729,00 kn odnosi se na računalnu opremu u pripremi (RAM poslužitelj, dodatni diskovi za diskovni sustav i oprema/dijelovi).

Proizvedena kratkotrajna imovina u iznosu od 34.812,00 kn odnosi se na zalihe uredskog materijala (fotokopirni papir, tonere, memorandume).

Financijska imovina iskazana je u iznosu od 27.841.044,00 kn i u odnosu na prethodnu godinu veća je za 5.328.122,00 kn ili 23,7 %. Povećanje financijske imovine je rezultat povećanja novca u banci i blagajni. Odnosi se na novac u banci i blagajni u iznosu od 26.062.253,00 kn, rashode budućih razdoblja i nedospjelu naplatu prihoda u iznosu od 1.068.597,00 kn, pologe u iznosu od 603.502,00 kn i potraživanja u iznosu od 106.692,00 kn.

Novac u banci i blagajni u iznosu od 26.062.253,00 kn odnosi se na novac na računima otvorenih kod poslovnih banaka u iznosu od 26.058.483,00 kn i blagajni u iznosu od 3.770,00 kn (od čega se na novac u deviznoj blagajni odnosi 1.549,00 kn i kunskoj blagajni 2.221,00 kn). Izvodi banaka i blagajnički izvještaji istovjetni su stanju u poslovnim knjigama.

Jamčevni polozi u iznosu od 603.502,00 kn odnose se na jamčevni polog koji je Agencija uplatila zakupodavcu na temelju Ugovora o zakupu poslovnog prostora na lokaciji u Zagrebu.

Potraživanja su iskazana u iznosu od 106.692,00 kn i u odnosu na prethodnu godinu manja su za 46.672,00 kn ili 30,4 %, zbog smanjenja drugih potraživanja za 48.992,00 kn ili 33,0 %. Odnose se na druga potraživanja u iznosu od 99.270,00 kn i potraživanja od zaposlenih u iznosu od 7.422,00 kn.

Druga potraživanja u iznosu od 99.270,00 kn odnose se na druga nespomenuta potraživanja u iznosu od 39.692,00 kn, potraživanja za predujmove u iznosu od 29.992,00 kn te potraživanja za naknade koje se refundiraju za bolovanja koja terete HZZO u iznosu od 29.586,00 kn.

Druga nespomenuta potraživanja iskazana su u iznosu od 39.692,00 kn, a vrijednosno značajnija se odnose na potraživanja za školarinu od bivše zaposlenice Agencije za nadzor mirovinskih fondova i osiguranja u iznosu od 25.692,00 kn.

Potraživanja od bivše zaposlenice za školarinu iz prijašnjih godina Agencija je preuzela od Agencije za nadzor mirovinskih fondova i osiguranja u iznosu od 25.692,00 kn. U potraživanje iskazano koncem 2021. nisu bile uključene zatezne kamate te troškovi ovrha i sudskih pristojbi (koje su proizašle iz sudskog postupka te ovrhe koja je provedena u prijašnjim godinama) u iznosu od 33.771,00 kn. Agencija je u vrijeme obavljanja revizije (svibanj 2022.) u poslovnim knjigama za 2022. evidentirala spomenuti iznos obračunanih zateznih kamata i sudskih pristojbi te nakon provedenog ispravka, potraživanje od bivše zaposlenice iznosi 59.463,00 kn.

Potraživanja za predujmove iskazana su u iznosu od 29.992,00 kn, a značajnija se odnose na potraživanja za pretplate za stručne časopise i dnevni tisak u iznosu od 24.531,00 kn i potraživanje za plaćene usluge hotelskog smještaja u prijašnjim godinama u iznosu od 2.484,00 kn. U vrijeme obavljanja revizije (svibanj 2022.) hotel je izvršio povrat sredstava na račun Agencije za plaćene usluge smještaja u prijašnjim godinama u iznosu od 2.484,00 kn.

Potraživanja od zaposlenih u iznosu od 7.422,00 kn većim dijelom se odnose na potraživanja od zaposlenih za naknade za korištenje sportskih aktivnosti u iznosu od 5.944,00 kn i za prekoračenja limita potrošnje mobilnih usluga u iznosu od 721,00 kn.

Potraživanja od zaposlenih za mjesečnu naknadu za korištenje sportskih aktivnosti odnose se na potraživanje na temelju Ugovora o pružanju usluga iz siječnja 2020. Ugovor je zaključen na neodređeno vrijeme i u primjeni je s danom potpisivanja Ugovora. Prema podacima Agencije 23 zaposlenika koriste usluge temeljem spomenutog Ugovora, a potraživanje od zaposlenih se odnosi na prosinac 2021. Agencija refundira od zaposlenika troškove spomenutih usluga.

Potraživanja od zaposlenih za prekoračenja limita potrošnje mobilnih usluga iskazana su u iznosu od 721,00 kn (za studeni i prosinac 2021.). Upravno vijeće je u lipnju 2021. donijelo Odluku o korištenju mobilnih telefona, kojom je određena visina limita troškova mobilnih telefona. Zaposlenici podmiruju račun u visini prekoračenja limita troškova utvrđenih spomenutom Odlukom.

Rashodi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda iskazani su u iznosu od 1.068.597,00 kn i u odnosu na prethodnu godinu manji su za 281.318,00 kn ili 20,8 %. Prema Bilješkama, razlog smanjenja u odnosu na 2020. su manje ugovorene usluge čije se izvršenje očekuje u idućoj godini, a za koje su u 2021. zaprimljeni računi. Odnose se na rashode budućih razdoblja (primjerice, pretplate na stručne časopise, digitalne portale, dnevne novine te godišnje parkirališne karte I. zona i drugi rashodi).

Obveze i vlastiti izvori iskazani su u iznosu od 35.191.806,00 kn. Odnose se na obveze u iznosu od 8.814.881,00 kn i vlastite izvore u iznosu od 26.376.925,00 kn.

Obveze su iskazane u iznosu od 8.814.881,00 kn i u odnosu na početak godine veće su za 417.193,00 kn ili 5,0 %. Odnose se na obveze za zaposlene u iznosu od 7.354.061,00 kn, obveze za materijalne rashode u iznosu od 738.731,00 kn, odgođeno plaćanje rashoda i prihoda budućih razdoblja u iznosu od 524.063,00 kn i druge obveze u iznosu od 198.026,00 kn.

Obveze za zaposlene iskazane su u iznosu od 7.354.061,00 kn i u odnosu na prethodnu godinu veće su za 1.499.193,00 kn ili 25,6 % zbog povećanja obveza za druga materijalna prava zaposlenika. Odnose se na plaće za prosinac i naknade koje su isplaćene u 2022. Odnose se na obveze za netoplaće u iznosu od 2.176.715,00 kn, obveze za porez i prirez u iznosu od 369.581,00 kn, obveze za doprinose iz i na plaće u iznosu od 1.119.784,00 kn te druge obveze za zaposlene u iznosu od 3.687.981,00 kn. Druge obveze za zaposlene u iznosu od 3.687.981,00 kn odnose se na neto godišnje nagrade za zaposlene u iznosu od 1.570.749,00 kn, naknade za neiskorišteni godišnji odmor u iznosu od 1.359.855,00 kn, netonaknade (darovi, potpore, nadoknade) u iznosu od 10.018,00 kn, doprinose iz i na naknade u iznosu od 478.268,00 kn te porez i prirez u iznosu od 269.091,00 kn.

Obveze za materijalne rashode iskazane su u iznosu od 738.731,00 kn i odnose se na obveze prema dobavljačima u zemlji u iznosu od 619.812,00 kn, naknade troškova zaposlenima u iznosu od 78.743,00 kn, naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično u iznosu od 40.006,00 kn te obveze prema dobavljačima u inozemstvu u iznosu od 170,00 kn.

Druge obveze u iznosu od 198.026,00 kn odnose se na obveze za predujmove, depozite, primljene jamčevine i druge nespomenute obveze u iznosu od 135.879,00 kn i obveze za porez na dodanu vrijednost u iznosu od 62.147,00 kn.

Obveze za predujmove, depozite, primljene jamčevine i druge nespomenute obveze iskazane su u iznosu od 135.879,00 kn, a većim dijelom se odnose na uplaćena jamstva za uredno ispunjenje ugovora (temeljem ugovora o nabavi roba i usluga) u iznosu od 124.069,00 kn.

Odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja iskazani su u iznosu od 524.063,00 kn i u odnosu na prethodnu godinu manji su za 501.077,00 kn ili 48,9 %. Odnose se na odgođeno plaćanje rashoda u iznosu od 286.211,00 kn, za koje nije ispostavljen račun, a terete tekuće razdoblje te naplaćene prihode budućih razdoblja u iznosu od 237.852,00 kn koji su naplaćeni ili obračunani u tekućem razdoblju, a odnose se na iduće obračunsko razdoblje (primjerice, refundacija plaća za zaposlenice koje su izaslane na rad u EIOPA-i).

Vlastiti izvori u iznosu od 26.376.925,00 kn odnose se na višak prihoda u iznosu od 24.157.087,00 kn i vlastite izvore u iznosu od 2.219.838,00 kn. Višak prihoda u iznosu od 24.157.087,00 kn odnosi se na višak prihoda iz prijašnjih godina u iznosu od 17.396.682,00 kn i višak prihoda ostvaren u 2021. u iznosu od 6.760.405,00 kn.

Izvanbilančni zapisi iskazani su u iznosu od 139.479,00 kn i odnose se na sudske sporove u tijeku.

Javna nabava

Agencija provodi postupke javne nabave na temelju odredaba Zakona o javnoj nabavi (Narodne novine 120/16), Pravilnika o provođenju postupaka jednostavne nabave iz rujna 2020., Procedura o provođenju postupaka nabave u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga iz rujna 2020. te drugih provedbenih propisa i unutarnjih akata.

Pravilnikom o provođenju postupaka jednostavne nabave Agencija je propisala provođenje postupaka jednostavne nabave procijenjene vrijednosti manje od 200.000,00 kn za robu i usluge odnosno manje od 500.000,00 kn za radove. Procedurama o provođenju postupaka nabave u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga uređena su pravila, zaduženja i odgovornosti u postupcima jednostavne i javne nabave.

Planom nabave za 2021. planirani su postupci nabave za robu, radove i usluge ukupne procijenjene vrijednosti od 11.989.900,00 kn. Na temelju četiri izmjene i dopune Plana nabave ukupna procijenjena vrijednost nabave povećana je na 13.504.500,00 kn. U odnosu na osnovni, Plan nabave koji uključuje sve izmjene i dopune povećan je za 1.514.600,00 kn odnosno za 12,6 %.

Prema Statističkom izvješću o javnoj nabavi, na temelju četiri otvorena postupka javne nabave i sedam pregovaračkih postupaka bez prethodne objave zaključeno je devet ugovora o javnoj nabavi roba i usluga te dva okvirna sporazuma u ukupnoj vrijednosti od 6.023.413,83 kn bez poreza na dodanu vrijednost i jedan ugovor u vrijednosti od 39.000,00 USD.

Postupci jednostavne nabave roba, radova i usluga provedeni su u iznosu od 4.866.309,04 kn bez poreza na dodanu vrijednost, od čega se na usluge odnosi 4.157.950,05 kn, robu 696.075,39 kn te radove 12.283,60 kn bez poreza na dodanu vrijednost.

Agencija je zaključila jedan ugovor o nabavi putem Središnjeg državnog ureda za središnju javnu nabavu, a odnosi se na ugovor o nabavi licenci za Microsoftov softver i usluge iz lipnja 2021. u vrijednosti od 81.729,51 EUR, bez poreza na dodanu vrijednost.

Revizijskim postupcima obuhvaćena su četiri otvorena postupka javne nabave, četiri pregovaračka postupka bez prethodne objave poziva na nadmetanje te 38 postupaka jednostavne nabave na temelju kojih je ugovorena nabava roba i usluga u vrijednosti od 8.093.895,25 kn bez poreza na dodanu vrijednost.

III. REVIZIJA ZA 2021.

Postupci revizije provedeni su od 3. veljače do 12. rujna 2022.

Ciljevi i područja revizije

U skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI) i odredbama Zakona o Državnom uredu za reviziju, određeni su ciljevi financijske revizije.

Ciljevi revizije bili su:

- provjeriti istinitost i vjerodostojnost financijskih izvještaja
- provjeriti usklađenost poslovanja sa zakonima i drugim propisima koji imaju značajan utjecaj na poslovanje
- provjeriti druge aktivnosti u vezi s poslovanjem.

Područja revizije određena su na temelju procjene rizika pojave nepravilnosti zbog prijevare ili pogreške. Radi procjene rizika, provjerene su unutarnje kontrole značajne za pripremu, sastavljanje i objavu financijskih izvještaja.

Kriteriji za izražavanje mišljenja

Kriteriji za izražavanje mišljenja o financijskim izvještajima su:

1. Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija
2. Pravilnik o neprofitnom računovodstvu i računskom planu
3. Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija (Narodne novine 31/15, 67/17, 115/18 i 21/21)
4. Odluka o primjeni računovodstvenih politika (veljača 2012.) i Odluka o izmjeni i dopuni Odluke o primjeni računovodstvenih politika (lipanj 2018.)
5. Postupovnik Direkcije za financije i planiranje.

Kriteriji za izražavanje mišljenja o usklađenosti poslovanja su:

1. Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga
2. Zakon o tržištu kapitala
3. Zakon o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru
4. Zakon o fiskalnoj odgovornosti
5. Zakon o pravu na pristup informacijama
6. Zakon o javnoj nabavi
7. Zakon o porezu na dohodak
8. Zakon o radu (Narodne novine 93/14, 127/17 i 98/19)
9. Zakon o zaštiti prijavitelja nepravilnosti (Narodne novine 17/19)
10. Statut Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (travanj 2012.)
11. Pravilnik o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija (Narodne novine 119/15)
12. Pravilnik o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru
13. Pravilnik o unutarnjoj reviziji u javnom sektoru
14. Pravilnik o unutarnjoj reviziji u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (siječanj 2021.)

15. Pravilnik o postupanju zaposlenika Hanfe vezano uz stjecanje ili otpuštanje financijskih instrumenata (listopad 2019. i travanj 2022.)
16. Pravilnik o vrsti i visini naknada Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 26/19) i Pravilnik o izračunu, visini i naplati naknada koje se plaćaju Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga u 2021. (Narodne novine 147/20)
17. Pravilnik o planu nabave, registru ugovora, prethodnom savjetovanju i analizi tržišta u javnoj nabavi (Narodne novine 101/17 i 144/20)
18. Pravilnik o provođenju postupaka jednostavne nabave (rujan 2020.)
19. Pravilnik o porezu na dohodak
20. Pravilnik o unutarnjem organizacijskom obliku i sistematizaciji radnih mjesta u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (prosinac 2019.) i Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o unutarnjem organizacijskom obliku i sistematizaciji radnih mjesta u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (prosinac 2019., ožujak 2020., rujan 2020., listopad 2020. i prosinac 2021.)
21. Pravilnik o plaćama i drugim materijalnim pravima radnika Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (prosinac 2019.), Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o plaćama i drugim materijalnim pravima radnika Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (prosinac 2019., ožujak 2020. i rujan 2020.), Pravilnik o plaćama i ostalim primicima u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (ožujak 2021.) i Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o plaćama i ostalim primicima u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (prosinac 2021.)
22. Pravilnik o radu Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (lipanj 2019.), Pravilnik o izmjeni Pravilnika o radu Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (12. prosinca 2019. i 23. prosinca 2019.) i Pravilnik o izmjeni i dopuni Pravilnika o radu Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (ožujak 2020.)
23. Pravilnik o uvjetima korištenja službenih automobila, mobilnih telefona, sredstava reprezentacije, poslovnih kreditnih kartica i službenim putovanjima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (rujan 2012.), Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o uvjetima korištenja službenih automobila, mobilnih telefona, sredstava reprezentacije, poslovnih kreditnih kartica i službenim putovanjima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (listopad 2013., siječanj 2014. i 30. listopada 2018.), Pravilnik o dopunama Pravilnika o uvjetima korištenja službenih automobila, mobilnih telefona, sredstava reprezentacije, poslovnih kreditnih kartica i službenim putovanjima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (listopad 2015.) i Pravilnik o uvjetima korištenja službenih vozila, mobilnih telefona, sredstava reprezentacije, poslovnih kreditnih kartica i parkirnih karata Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (lipanj 2021.)
Pravilnik o organizaciji službenih putovanja (listopad 2019. i siječanj 2021.)
24. Pravilnik o planiranju, praćenju i ocjenjivanju radne učinkovitosti radnika Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (prosinac 2020.) i Pravilnik o izmjeni Pravilnika o planiranju, praćenju i ocjenjivanju radne učinkovitosti radnika Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (svibanj 2021.)
25. Kodeks ponašanja zaposlenika Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (ožujak 2013., svibanj 2015. i ožujak 2018.)
26. Poslovnik o radu Savjeta Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (prosinac 2017. i prosinac 2021.)
27. Procedure o provođenju postupaka nabave u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (rujan 2020.)
28. Postupovnik za planiranje i izvještavanje
29. Uputa za organizaciju službenih putovanja
30. Odluke, ugovori te drugi unutarnji akti.

Metode i postupci revizije

Za potrebe prikupljanja revizijskih dokaza, proučena je i analizirana pravna regulativa te dokumentacija i informacije o poslovanju Agencije. Ocijenjeno je funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola radi određivanja revizijskog pristupa. Podaci iskazani u financijskim izvještajima uspoređeni su s podacima iz prethodnog razdoblja i s podacima iz plana, u cilju utvrđivanja područja rizika. Također, pri utvrđivanju područja rizika, korištene su objave u elektroničkim medijima, tisku te na mrežnim stranicama. Provjerene su poslovne knjige i knjigovodstvene isprave koje služe kao dokaz o nastalim poslovnim događajima. Provjerena je dosljednost primjene zakona, drugih propisa i unutarnjih akata. Za izračun i analizu značajnih pokazatelja, omjera i trendova, primijenjeni su odgovarajući analitički postupci. Obavljena je detaljna provjera vrijednosno značajnih stavki na pojedinim računima, dok su brojnije, vrijednosno manje značajne stavke provjerene metodom uzorka. Također, korišteni su izvještaji u vezi s pojedinim aktivnostima Agencije. Provjerena je dokumentacija u vezi s poslovnim događajima koji su bili predmet revizijskih postupaka. Obavljeni su razgovori s glavnom tajnicom, voditeljicom Direkcije za financije i planiranje te drugim zaposlenicima Agencije i pribavljena obrazloženja odgovornih osoba u vezi s poslovnim događajima koji su bili predmet revizijskih događaja.

Nalaz za 2021.

Revizijom su obuhvaćena sljedeća područja: djelokrug i unutarnje ustrojstvo, sustav unutarnjih kontrola, planiranje, računovodstveno poslovanje, financijski izvještaji, imovina, obveze i vlastiti izvori, prihodi, rashodi te javna nabava.

Obavljenom revizijom za 2021. utvrđene su nepravilnosti i propusti koje se odnose na sustav unutarnjih kontrola, planiranje, rashode i javnu nabavu.

1. Sustav unutarnjih kontrola

1.1. Sustav unutarnjih kontrola propisan je odredbama Zakona o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru, Zakona o fiskalnoj odgovornosti, Pravilnika o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru te Pravilnika o unutarnjoj reviziji u javnom sektoru. Postupci i metode unutarnjih kontrola koji se odnose na unutarnju reviziju, upravljanje rizicima, zaštitu prijavitelja nepravilnosti, sukob interesa, korištenje povlaštenih informacija i druge kontrolne aktivnosti utvrđeni su unutarnjim aktima, odlukama, procedurama i drugim aktima.

Zakon o tržištu kapitala zabranjuje određene aktivnosti zaposlenicima Agencije u vezi s financijskim instrumentima, tako je odredbama članka 404., stavaka 3. i 4. određeno da su, kada steknu ili otuđe financijske instrumente, članovi Upravnog vijeća i zaposlenici Agencije obvezni o istom u roku od sedam dana obavijestiti Agenciju te su pri tome obvezni navesti vrstu financijskog instrumenta, izdavatelja, datum i pravnu osnovu stjecanja ili otuđenja. Obveza se odnosi i na stjecanja i otuđenja financijskih instrumenata od strane bračnog ili izvanbračnog druga, djeteta, posvojenika, roditelja ili usvojitelja i drugih osoba koje s članom Upravnog vijeća odnosno zaposlenikom žive u zajedničkom kućanstvu te na stjecanja i otuđenja od strane pravnih osoba u kojima ove osobe imaju većinski udjel. Također, propisana je obveza vođenja evidencija o stjecanju i otpuštanju financijskih instrumenata.

Nadalje, odredbama članka 6., stavka 4. Zakona, propisano je da predsjednik i članovi Upravnog vijeća za vrijeme trajanja mandata i zaposlenici u stručnim službama Agencije ne smiju imati dionice ili vlasničke udjele u društvima za osiguranje, pravnim osobama koje se bave posredovanjem u osiguranju, društvima za upravljanje investicijskim fondovima, društvima za upravljanje mirovinskim fondovima, mirovinskim osiguravajućim društvima, brokerskim društvima i ovlaštenim društvima, pravnim osobama koje se bave poslovima leasinga i faktoringa kao i s njima povezanih osoba.

Na temelju odredaba Zakona o tržištu kapitala, Upravno vijeće je u listopadu 2019. donijelo Pravilnik o postupanju zaposlenika Hanfe vezano uz stjecanje ili otpuštanje financijskih instrumenata. Spomenutim Pravilnikom je određeno da je Ured za unutarnju reviziju zadužen za vođenje evidencije o stjecanju ili otpuštanju financijskih instrumenata zaposlenika Agencije te na temelju navedene evidencije radi kontinuirane analize i izvještava Upravno vijeće o stjecanju ili otpuštanju financijskih instrumenata zaposlenika Agencije najmanje jednom u šest mjeseci, provjerava postoji li sukob interesa zaposlenika te u slučajevima kada uoči da isti postoji ili kada smatra da postoji velika vjerojatnost da isti postoji, o tome obavještava Upravno vijeće te Etičko povjerenstvo Agencije.

Također, Kodeksom ponašanja Agencije je, između ostalog, uređeno sprječavanje sukoba interesa zaposlenika Agencije u odnosu na subjekte nadzora i s njima povezanih osoba.

Prema odredbama članka 4., stavaka 1. i 2. Pravilnika o unutarnjoj reviziji Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, poslovi unutarnje revizije obuhvaćaju planiranje i obavljanje revizija te pružanje savjetodavnih usluga. Poslovi koje Ured za unutarnju reviziju obavlja u vezi s ispitivanjem sukoba interesa, kao i stjecanja i otpuštanja financijskih instrumenata nisu propisani Pravilnikom o unutarnjoj reviziji Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Nadalje, prema Pravilniku o unutarnjem organizacijskom obliku i sistematizaciji radnih mjesta u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, kao ni Izmjenama i dopunama navedenog Pravilnika, opisi poslova u ustrojstvenoj jedinici Ureda za unutarnju reviziju ne sadrže poslove vezane za utvrđivanje sukoba interesa, kao ni kontrolu stjecanja i otpuštanja financijskih instrumenata.

U 2021. Ured za unutarnju reviziju vodio je evidencije te provodio postupke kontrole stjecanja i otpuštanja financijskih instrumenata zaposlenika na temelju podnesenih obavijesti zaposlenika o stjecanju i otpuštanju financijskih instrumenata.

Ured za unutarnju reviziju sastavio je Izvješće o izvršenoj analizi stjecanja i otpuštanja financijskih instrumenata koje se odnosi na razdoblje od 1. siječnja do 31. listopada 2021., koje je dostavljeno Upravnom vijeću. Prema navedenom Izvješću u 2021. prijavljene su 294 transakcije u vezi sa stjecanjem i otpuštanjem financijskih instrumenata zaposlenika Agencije, od čega su dva zaposlenika prijavila 249 transakcija ili 84,7 % od ukupnog broja transakcija u 2021. Nadalje, Agencija je u svakom slučaju provjeravala postoji li sukob interesa zaposlenika u odnosu na dužnosti i zadaće koje zaposlenik obavlja u Agenciji. U dva slučaja nakon provjere prijavljenih transakcija stjecanja dionica utvrđeno je da zaposlenici nisu postupali u skladu s odredbama članka 6., stavka 4. Zakona te je preporučena prodaja dionica prema čemu su zaposlenici postupili.

Agencija nije unutarnjim aktima predvidjela postupanje u slučajevima kada zaposlenik ne podnese obavijest te nije provodila provjere vezane za stjecanja ili otpuštanja financijskih instrumenata od strane svih zaposlenika Agencije i drugih osoba navedenih Zakonom o tržištu kapitala.

U obrazloženju Agencije u vezi s kontrolom stjecanja i otpuštanja financijskih instrumenata zaposlenika navedeno je da se kontinuirano radi na osvješćivanju zaposlenika u vezi s obvezom prijave transakcija, putem elektroničke pošte dostavlja se svim zaposlenicima Pravilnik o postupanju zaposlenika Hanfe vezano uz stjecanje ili otpuštanje financijskih instrumenata, uključujući nove zaposlenike te se zaposlenici podsjećaju na obvezu poštovanja navedenog Pravilnika. Također, navodi da nije obavljena cjelovita provjera trgovanja svih zaposlenika Agencije kako bi se utvrdilo dostavljaju li se obavijesti za sva stjecanja i otpuštanja financijskih instrumenata.

Upravno vijeće je u travnju 2022. donijelo novi Pravilnik o postupanju zaposlenika Hanfe vezano uz stjecanje ili otpuštanje financijskih instrumenata. Prema navedenom Pravilniku, zaposlenicima nisu dozvoljene aktivnosti stjecanja prenosivih vrijednosnih papira i instrumenata tržišta novca izdavatelja iz Republike Hrvatske te izvedenica kojima je temeljna imovina prenosivi vrijednosni papir ili instrument tržišta novca izdavatelja iz Republike Hrvatske osim ako je izdavatelj Republika Hrvatska, stjecanje financijskih instrumenata na uređenom tržištu u Republici Hrvatskoj te druge aktivnosti koje su navedene u Pravilniku. Također, za vođenje evidencija i provođenje analiza zadužen je Ured Upravnog vijeća, koji obavještava Upravno vijeće i Etičko povjerenstvo Agencije.

Državni ured za reviziju preporučuje unutarnjim aktom propisati postupanje u slučajevima kada zaposlenik ne podnese obavijest Agenciji o stjecanju ili otpuštanju financijskih instrumenata ili u slučaju postojanja sukoba interesa, kao i o stjecanju ili otpuštanju financijskih instrumenata osoba određenih odredbama Zakona o tržištu kapitala te obavljati povremenu kontrolu stjecanja ili otpuštanja financijskih instrumenata svih zaposlenika i osoba određenih odredbama Zakona o tržištu kapitala te sukoba interesa u odnosu na dužnosti i zadaće koje obavljaju u Agenciji. Također, preporučuje nadalje provoditi edukaciju zaposlenika u vezi s propisima i unutarnjim aktima koji uređuju stjecanje ili otpuštanje financijskih instrumenata te sukob interesa u odnosu na dužnosti i zadaće koje obavljaju u Agenciji.

- 1.2. *Agencija prihvaća preporuku u vezi s izradom unutarnjeg akta kojim će propisati postupak provjere postojanja sukoba interesa kod stjecanja i otpuštanja financijskih instrumenata zaposlenika i njihovih članova kućanstava u odnosu na dužnosti i zadaće koje zaposlenici obavljaju u Agenciji te postupak provjere stjecanja i otpuštanja financijskih instrumenata svih zaposlenika kako bi se utvrdilo jesu li svi zaposlenici koji su trgovali financijskim instrumentima podnijeli o tome obavijest. Također, u Očitovanju navodi da će unutarnjim aktom propisati mjere u slučaju nepostupanja zaposlenika sukladno propisima koji uređuju stjecanje i otpuštanje financijskih instrumenata zaposlenika Agencije. Nadalje, Agencija se obvezala da će nastaviti s edukacijom zaposlenika vezano za propise koji uređuju stjecanje i otpuštanje financijskih instrumenata te sukob interesa u odnosu na dužnosti i zadaće koje obavljaju u Agenciji. Tijekom 2022. Agencija je obavila cjelovitu kontrolu stjecanja i otpuštanja financijskih instrumenata svih postojećih zaposlenika Agencije, članova njihovih kućanstava te bivših zaposlenika Agencije za razdoblje od 2008. do 2022., kako bi se utvrdilo jesu li svi zaposlenici koji su stjecali i otpuštali financijske instrumente podnijeli obavijest o tome sukladno propisima koji uređuju stjecanje i otpuštanje financijskih instrumenata zaposlenika Agencije. Također, provedena je provjera je li kod neprijavljenih transakcija došlo do povrede propisa i sukoba interesa u odnosu na dužnosti i zadaće koje zaposlenici obavljaju u Agenciji, odnosno koje su obavljali u vrijeme neprijavljenih transakcija stjecanja i otpuštanja financijskih instrumenata. Provedenom kontrolom neprijavljenih transakcija stjecanja i otpuštanja financijskih instrumenata nije utvrđeno da je bilo korištenja povlaštenih informacija pri stjecanju i otpuštanju financijskih instrumenata zaposlenika, kao ni postojanja sukoba interesa u odnosu na dužnosti i zadaće koje zaposlenici obavljaju, odnosno obavljali su u trenutku provođenja neprijavljenih transakcija stjecanja i otpuštanja financijskih instrumenata.*

2. Planiranje

- 2.1. Planiranje je uređeno odredbama Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, Pravilnika o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija, Zakona, Statuta, Poslovnika o izradi i praćenju financijskog plana Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga te Postupovnika za planiranje i izvještavanje.

U prosincu 2020. Upravno vijeće donijelo je Godišnji program rada za 2021. i Financijski plan za 2021.

Planirani su prihodi u iznosu od 77.513.455,00 kn, rashodi u iznosu od 77.055.928,00 kn te višak prihoda (rezultat poslovanja) u iznosu od 457.527,00 kn.

Financijski plan za 2021. ne sadrži preneseni višak prihoda iz prethodnih godina. Višak prihoda koji je ostvaren do 2012. iskazan je u poslovnim knjigama i financijskim izvještajima Agencije u iznosu od 17.396.682,00 kn.

U siječnju 2012. stupila je na snagu odredba članka 20., stavka 5. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 12/12), prema kojoj je Agencija obvezna uplaćivati višak prihoda nad rashodima na kraju proračunske godine u državni proračun.

Naime, odredbama članka 16. Pravilnika o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija, propisano je da u financijskom planu neprofitne organizacije mora biti vidljiv planirani rezultat poslovanja za koji se očekuje da će ga neprofitna organizacija ostvariti na dan 31. prosinca godine koja prethodi godini za koju se donosi financijski plan, nadalje da se rezultat poslovanja sastoji od prenesenog manjka, odnosno viška iz prethodnih godina i očekivanog manjka, odnosno viška za godinu koja prethodi godini za koju se donosi financijski plan te da preneseni manjkovi, odnosno viškovi iz prethodnih godina ne moraju biti nužno pokriveni, odnosno iskorišteni (utrošeni) u godini za koju se sastavlja financijski plan.

Državni ured za reviziju nalaže višak prihoda iz prethodnih godina koji je ostvaren do stupanja na snagu odredbe članka 20., stavka 5. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga uključiti u financijski plan u skladu s odredbama Pravilnika o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija.

- 2.2. Agencija prihvaća nalog u vezi s planiranjem te će tijekom izrade financijskog plana u njega uključiti višak prihoda iz prethodnih godina koji je ostvaren do stupanja na snagu odredbe članka 20., stavka 5. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 12/12).

3. Rashodi

- 3.1. Ukupni rashodi za 2020. ostvareni su u iznosu od 76.747.081,00 kn, što je 2.050.464,00 kn ili 2,7 % više u odnosu na prethodnu godinu. Vrijednosno značajniji udjel imaju rashodi za zaposlene u iznosu od 48.028.420,00 kn ili 62,6 % i materijalni rashodi u iznosu od 24.851.893,00 kn ili 32,4 % ukupno ostvarenih rashoda. Svi drugi rashodi iznose 3.866.768,00 kn ili 5,0 % ukupno ostvarenih rashoda.

– Rashodi za zaposlene

Rashodi za zaposlene u iznosu od 48.028.420,00 kn odnose se na plaće u iznosu od 37.334.691,00 kn, druge rashode za zaposlene u iznosu od 4.642.383,00 kn te doprinose na plaće u iznosu od 6.051.346,00 kn.

Drugi rashodi za zaposlene ostvareni u iznosu od 4.642.383,00 kn odnose se na godišnju nagradu u iznosu od 2.090.886,00 kn, obračunane rashode za neiskorišteni godišnji odmor u iznosu od 1.179.436,00 kn, dar za djecu u iznosu od 312.045,00 kn, regres za godišnji odmor u iznosu od 304.801,00 kn, božićnicu u iznosu od 296.152,00 kn, jubilarne nagrade u iznosu od 136.678,00 kn, naknadu za neiskorišteni godišnji odmor u iznosu od 112.845,00 kn, potporu za novorođeno dijete u iznosu od 100.000,00 kn, potpore u slučaju smrti člana uže obitelji u iznosu od 18.000,00 kn, ostale potpore u iznosu od 47.840,00 kn te dar zaposlenima u naravi u iznosu od 43.700,00 kn.

Rashodi za godišnje nagrade u iznosu od 2.090.886,00 kn bruto su ostvareni na temelju Pravilnika o plaćama i Odluke o pravu na isplatu i visini jednokratne godišnje novčane nagrade za 2021. iz veljače 2022. (dalje u tekstu: Odluka). Odredbama članka 19. Pravilnika o plaćama propisano je da se radniku može isplatiti i jednokratna godišnja novčana nagrada koja se odnosi na ostvarene rezultate u prethodnom razdoblju. Visina jednokratne godišnje nagrade može iznositi najviše do tri prosječne mjesečne plaće radnika kojem se godišnja nagrada isplaćuje, isplaćene u zadnjih 12 mjeseci. Odluku o pravu na isplatu i visini jednokratne godišnje nagrade donosi Upravno vijeće u skladu s planom prihoda i rashoda Agencije. Odluka mora sadržavati kriterije za isplatu.

Odlukom je određena visina godišnje nagrade. Prema Odluci, nagrada može iznositi najviše do jedne i pol prosječne mjesečne plaće radnika kojem se godišnja nagrada isplaćuje, isplaćene u zadnjih 12 mjeseci, a najmanje 5.000,00 kn. Kriteriji za isplatu godišnje nagrade su da je zaposlenik u 2021. pokazao kvalitetno i pravodobno izvršavanje redovnih radnih zadataka i planiranih ciljeva te visoku razinu osobnog ponašanja, da je zaposlenik ocijenjen ocjenom očekivano ili iznad očekivanja za 2021. sukladno važećem Pravilniku o planiranju, praćenju i ocjenjivanju radne učinkovitosti radnika Agencije iz prosinca 2020. te da zaposleniku u 2021. nije izrečena opomena ili upozorenje zbog povreda obveza iz radnog odnosa.

Uz Odluku je priložen popis zaposlenika koji su ostvarili pravo na isplatu godišnje nagrade za 2021. i pripadajući iznosi nagrada po zaposleniku, u visini od 5.000,00 kn, neto pola plaće, jedne plaće ili jedne i pol prosječne mjesečne plaće. Na popisu je 159 zaposlenika koji su na temelju Pravilnika o planiranju, praćenju i ocjenjivanju radne učinkovitosti radnika Agencije ocijenjeni s ocjenom očekivano i iznad očekivanja. Godišnje nagrade isplaćene su u rasponu iznosa od 5.000,00 kn do 28.942,00 kn neto (odnosno do 57.316,00 kn bruto).

Iz dokumentacije ne proizlazi na koji način su vrednovani kriteriji iz Odluke, odnosno kako je određena visina nagrade po zaposleniku. Primjerice, zaposlenicima koji su ocijenjeni ocjenom očekivano, isplaćena je godišnja nagrada u iznosu od 5.000,00 kn, u visini od pola prosječne mjesečne plaće ili jedne prosječne mjesečne plaće. Zaposlenicima koji su ocijenjeni ocjenom iznad očekivanja isplaćena je godišnja nagrada u iznosu od 5.000,00 kn ili u visini pola prosječne mjesečne plaće, jedne prosječne plaće ili jedne i pol prosječne mjesečne plaće. Iz navedenog proizlazi da su u jednakom iznosu novčane nagrade ostvarili zaposlenici koji su ocijenjeni ocjenom očekivano i ocjenom iznad očekivanja. Nadalje, osim ocjene, kriterij je bio kvalitetno i pravodobno izvršavanje redovnih radnih zadataka i planiranih ciljeva te visoka razina osobnog ponašanja, što su već zadani elementi u postupku ocjenjivanja zaposlenika određeni odredbama Pravilnika o planiranju, praćenju i ocjenjivanju radne učinkovitosti radnika Agencije koji su uključeni u ocjenu zaposlenika. Također, kriterij za isplatu prema kojem zaposlenik ne može ostvariti nagradu ako mu je izrečena opomena ili upozorenje zbog povreda obveza iz radnog odnosa nije odgovarajući jer ocjena očekivano ili iznad očekivanja proizlazi iz činjenice da radniku nije izrečena opomena ili upozorenje.

Državni ured za reviziju preporučuje utvrditi mjerljive kriterije za isplatu godišnje novčane nagrade za ostvarene rezultate, čime bi se osigurala opravdanost, transparentnost i učinkovitost njihove dodjele.

Rashodi za dar za djecu u iznosu od 312.045,00 kn odnose se na prigodni dar za dijete u iznosu od 172.968,00 kn bruto i dar u naravi povodom božićnih i novogodišnjih blagdana u iznosu od 139.077,00 kn bruto.

Odredbama članka 23. Pravilnika o plaćama propisano je da povodom božićnih i novogodišnjih blagdana radnik može imati pravo na prigodni dar u novcu za svako dijete mlađe od 15 godina, uključujući i svako dijete koje je do 31. prosinca tekuće godine navršilo 15 godina starosti. Također, radnik može imati pravo i na dar u naravi čija pojedinačna vrijednost ne prelazi neoporezivi iznos propisan Pravilnikom o porezu na dohodak. Odluku o isplati i visini prava na prigodni dar i dar u naravi donosi Upravno vijeće u skladu s Pravilnikom o plaćama.

Rashodi za prigodni dar za dijete u iznosu od 172.968,00 kn bruto ostvaren je za 141 dijete na temelju Odluke Upravnog vijeća o pravu na prigodni dar za dijete u 2021. iz studenoga 2021., kojom je utvrđeno da povodom božićnih i novogodišnjih blagdana zaposlenici Agencije imaju pravo na prigodni dar za svako dijete do 15 godina, u visini od 1.000,00 kn neto.

Rashodi za dar u naravi ostvareni su u iznosu od 139.076,00 kn bruto (poklon paket, prigodna predstava i poklon bon). Za isplatu dara u naravi nije donesena odluka Upravnog vijeća kako je propisano odredbama članka 23. Pravilnika o plaćama.

Državni ured za reviziju nalaže donošenje odluka kojima se uređuje pravo na isplatu i visina naknade za pojedina materijalna prava u skladu s odredbama Pravilnika o plaćama.

– Materijalni rashodi

Materijalni rashodi ostvareni su u iznosu od 24.851.893,00 kn, a odnose se na rashode za usluge u iznosu od 12.510.333,00 kn, ostale nespomenute materijalne rashode u iznosu od 8.204.117,00 kn, naknade troškova zaposlenima u iznosu od 2.136.175,00 kn, rashode za materijal i energiju u iznosu od 1.857.055,00 kn, naknade drugim osobama izvan radnog odnosa u iznosu od 95.856,00 kn te naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično u iznosu od 48.357,00 kn.

U okviru naknada troškova zaposlenima naknade za prijevoz iznose 942.219,00 kn. Odnose se na naknade za prijevoz na posao i s posla u visini mjesečne prijevozne karte u novcu u iznosu od 920.671,00 kn, plaćene godišnje karte za organizirani javni prijevoz u iznosu od 20.880,00 kn te naknadu u iznosu od 1,00 kn po prijađenom kilometru u iznosu od 668,00 kn.

Naknade za prijevoz na posao i s posla ostvarene su na temelju Pravilnika o plaćama i odluka o pravu na isplatu i visini naknade troškova prijevoza radnika Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Prema odredbama članka 26. Pravilnika o plaćama, zaposlenici Agencije imaju pravo na naknadu troškova organiziranog međumjesnog i mjesnog prijevoza na posao i s posla u visini cijene za poslodavca najpovoljnijeg sredstva javnog prijevoza. Zaposlenici koji koriste službeno vozilo 24 sata i koji imaju manje od 1 km od adrese stanovanja do adrese rada nemaju pravo na naknadu troškova prijevoza na posao i s posla.

Naknade za prijevoz na posao i s posla ostvarili su zaposlenici (157 prosječno mjesečno) isplatom u gotovini u iznosu od 920.671,00 kn. Odlukom o pravu na isplatu i visini naknade troškova prijevoza radnika Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga uređeno je da se troškovi mjesnog i međumjesnog javnog prijevoza nadoknađuju u visini važeće cijene mjesečne prijevozne karte. Ako ne postoji mogućnost kupnje mjesečne karte, troškovi se nadoknađuju u visini 1/12 cijene godišnje prijevozne karte. U svrhu ostvarivanja prava naknade troškova prijevoza, zaposlenici su dostavljali popunjeni i potpisani obrazac Izjave o načinu korištenja naknade troškova prijevoza na posao i s posla. Uz potpisanu Izjavu, zaposlenici su dostavljali i potvrdu o visini važeće cijene mjesečne karte najpovoljnijeg sredstva javnog prijevoza.

Navedenim Pravilnikom i odlukama uređeno je da se naknada za prijevoz ne može isplatiti ako zaposlenik nijedan dan u mjesecu nije dolazio u prostore Agencije.

Naknada troškova prijevoza na posao i s posla ostvaruje se za dane u mjesecu kada zaposlenici ne dolaze u prostore Agencije zbog bolovanja, godišnjeg odmora, rada na izdvojenom radnom mjestu (rada od kuće) ili drugih opravdanih razloga.

Državni ured za reviziju preporučuje Pravilnikom o plaćama urediti način obračuna naknade za prijevoz na posao i s posla za dane tijekom mjeseca kada zaposlenici ne dolaze u prostore Agencije.

Rashodi za usluge ostvareni su u iznosu od 12.510.333,00 kn, a vrijednosno značajniji odnose se na zakupnine i najamnine u iznosu od 4.303.717,00 kn, usluge tekućeg i investicijskog održavanja u iznosu od 2.144.090,00 kn, druge usluge u iznosu od 2.274.782,00 kn, komunalne usluge u iznosu od 1.174.894,00 kn te intelektualne i osobne usluge u iznosu od 1.149.813,00 kn. U okviru komunalnih usluga na rashode garažnih i parkirnih mjesta odnosi se 396.012,00 kn, od čega na parkirališna mjesta za potrebe službenih vozila 285.612,00 kn.

Tijekom 2021. Agencija je za devet službenih vozila u zakupu imala 17 parkirališnih mjesta na više lokacija u Gradu Zagrebu. Godišnji zakup parkirališnih i garažnih mjesta iznosio je u rasponu od 24.000,00 kn do 122.400,00 kn. Iz navedenog proizlazi da su u zakupu bila prosječno dva parkirališna mjesta po službenom vozilu. Rashodi su ostvareni na temelju Ugovora o zakupu, Rješenja Gradskog ureda za prostorno uređenje, izgradnju Grada, graditeljstvo, komunalne poslove i promet te računa.

S obzirom na to da Agencija ima devet službenih vozila, Državni ured za reviziju mišljenja je da bi trebalo preispitati opravdanost zakupa 17 parkirališnih i garažnih mjesta.

3.2. *Agencija prihvaća preporuku u vezi s utvrđivanjem mjerljivih kriterija za isplatu godišnje novčane nagrade za ostvarene rezultate kako bi se osigurala opravdanost, transparentnost i učinkovitost njihove dodjele te će razraditi detaljnije kriterije pri donošenju odluke o isplati godišnje novčane nagrade za ostvarene rezultate.*

Nadalje, Agencija u Očitovanju navodi da prihvaća nalog u vezi s donošenjem odluka kojima se uređuje pravo na isplatu i visinu naknada za pojedina materijalna prava u skladu s odredbama Pravilnika o plaćama. Pravilnikom o izmjenama i dopunama Pravilnika o plaćama i ostalim primicima u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga od 9. prosinca 2021., osim prava radnika na dar u novcu, predviđeno je i pravo zaposlenika na dar u naravi za svako dijete mlađe od 15 godina te da će ubuduće odluke donositi sukladno propisima.

Agencija prihvaća preporuku u vezi s obračunom naknade za prijevoz na posao i s posla te će pri izmjeni Pravilnika o plaćama i ostalim primicima u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga utvrditi način obračuna naknade za dane tijekom mjeseca kada zaposlenici ne dolaze u prostore Agencije. Također, navodi da će preispitati opravdanost zakupa 17 parkirališnih i garažnih mjesta za službena vozila.

4. Javna nabava

4.1. Agencija provodi postupke nabave na temelju odredaba Zakona o javnoj nabavi, Pravilnika o provođenju postupaka jednostavne nabave i Procedura o provođenju postupaka nabave u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga te drugih provedbenih propisa i unutarnjih akata.

Prema Statističkom izvješću o javnoj nabavi, na temelju četiri otvorena postupka javne nabave i sedam pregovaračkih postupaka bez prethodne objave zaključeno je devet ugovora o javnoj nabavi roba i usluga te dva okvirna sporazuma u ukupnoj vrijednosti od 6.023.413,83 kn bez poreza na dodanu vrijednost i jedan ugovor u vrijednosti od 39.000,00 USD.

Motorni benzin i dizelsko gorivo za potrebe službenih vozila Agencije nabavljeni su u iznosu od 104.770,00 kn s porezom na dodanu vrijednost od više dobavljača.

Odredbom članka 28., stavka 5. Zakona o javnoj nabavi propisano je da se u planu nabave i registru ugovora navode svi predmeti nabave čija je vrijednost jednaka ili veća od 20.000,00 kn.

Nadalje, odredbom članka 7. Pravilnika o provođenju postupaka jednostavne nabave određeno je da će za nabavu radova, roba i usluga procijenjene vrijednosti jednake ili veće od 70.000,00 kn, a manje od 200.000,00 kn za robu i/ili usluge odnosno manje od 500.000,00 kn za radove, naručitelj zatražiti minimalno ponude od tri gospodarska subjekta.

Agencija nije postupila sukladno odredbama članka 28., stavka 5. Zakona o javnoj nabavi i članka 7. Pravilnika o provođenju postupaka jednostavne nabave jer Planom nabave za 2021. nije planirala nabavu motornog benzina i dizelskog goriva te nije provela postupak nabave motornog benzina i dizelskog goriva za potrebe službenih vozila Agencije.

Državni ured za reviziju nalaže planirati i provesti postupak nabave motornog benzina i dizelskog goriva za potrebe službenih vozila Agencije sukladno odredbama Zakona o javnoj nabavi i Pravilnika o provođenju postupaka jednostavne nabave.

- 4.2. *Agencija prihvaća nalog u vezi s planiranjem i provođenjem postupka nabave motornog benzina i dizelskog goriva za potrebe službenih vozila sukladno odredbama Zakona o javnoj nabavi i Pravilnika o provođenju postupaka jednostavne nabave te će ubuduće provoditi postupak predmetne nabave.*