**OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2023. GODINE**

**PRIHODI**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **OSTVARENJE 1.-6. 2022.** | **REBALANS 2023.** | **OSTVARENJE 1.-6. 2023.** | **INDEKS** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| 6 PRIHODI POSLOVANJA | 34.572.382 | 25.653.760 | 34.054.127 | 98,5 | 132,7 |
| 7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 0 | 0 | 0 |  |  |
| **UKUPNI PRIHODI** | **34.572.382** | **25.653.760** | **34.054.127** | **98,5** | **132,7** |

Prihodi poslovanja Hrvatske agencije za osiguranje depozita (u daljnjem tekstu: Agencija) u prvom polugodištu 2023. godine iznose 34.054.126,96 EUR, a što je 1,50% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U odnosu na plan, porast realizacije odnosi se na naplatu potraživanja iz stečajnih i likvidacijskih postupaka banaka čija realizacija je neizvjesna pa se samim time ne može niti planirati.

Prihode Agencije čine:

1.  Prihodi od imovine u ukupnom iznosu 261.346,99 EUR, što predstavlja pad od 26,47% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

     Prihodi od imovine odnose se na prihode od financijske imovine (prihodi od kamata po vrijednosnim papirima i depozita po viđenju).

2.  Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada u ukupnom iznosu od 33.782.270,23 EUR, što predstavlja pad od 1,23% u odnosu na isto razdoblje prethodne  godine.

    Prihode od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada čine:

-    Prihodi od naplate potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacije, u iznosu 9.479.081,22 EUR.

Na ovoj pozicija iskazani su prihodi čija realizacija ovisi o eksternim faktorima (vođenju stečajnih postupaka koji nisu u nadležnosti Agencije), čija naplata nije linearna i kontinuirana, te su moguća značajna odstupanja realizacije u odnosu na plan u različitim izvještajnim razdobljima.

-    Prihodi od premija na osigurane depozite u iznosu 23.584.145,34 EUR, a koji ovise o razini ukupno osiguranih depozita kod banaka

-     Sanacijski doprinos u iznosu 719.043,67 EUR

U prvom polugodištu 2023. godine prihod od sanacijskog doprinosa bilježi rast u odnosu na plan. Prikupljene sanacijske doprinose Agencija prenosi u Jedinstveni sanacijski fond, sukladno Međudržavnom sporazumu o jedinstvenom sanacijskom fondu. Agencija je izvršila prijenos sredstava u Jedinstveni sanacijski fond dana 29.06.2023. godine u iznosu od 15.026.629,92 EUR, što čine sredstva prikupljena u sanacijski fond u ovom i prethodnim izvještajnim razdobljima. Ujedno, očekuje se da navedeni prijenos sredstava predstavlja posljednji prijenos koji se izvršio obzirom da je dosegnuta predviđena ciljana razina.

**RASHODI**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **IZVRŠENJE 1.-6. 2022.** | **REBALANS 2023.** | **IZVRŠENJE 1.-6. 2023.** | **INDEKS** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| 3 RASHODI POSLOVANJA | 438.305 | 1.341.148 | 554.174 | 126,4 | 41,3 |
| 4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 0 | 223.782 | 65.163 |  | 29,1 |
| **UKUPNI RASHODI** | **438.305** | **1.564.930** | **619.337** | **141,3** | **39,6** |

Ukupni rashodi Agencije u prvom polugodištu 2023. godine iznose 619.336.97 EUR, što predstavlja povećanje od 26,4% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

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

1.   Rashodi poslovanja u prvom polugodištu 2023. godine iznose 554.173,57 EUR, što je za 26,40% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

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

-    Rashodi za zaposlene u iznosu od 320.444,11 EUR (rast od 23,78% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, koji je uzrokovan povratom djelatnica sa porodiljnog dopusta odnosno zamjenom djelatnika koji su otišli u mirovinu)

-     Materijalni rashodi u iznosu od 160.047,25 EUR (rast od 15,65% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, što je rezultat porasta troškova najma i režijskih troškova)

-    Financijski rashodi u iznosu od 3.119,25 EUR (pad od 71,54% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, što je posljedica smanjenja tečajnih razlika uslijed prelaska na euro)

-     Ostali rashodi u iznosu 70.562,96 EUR (rast od 134,54% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, koji se odnose na troškove proizašle iz okončanja sudskih postupaka proizašlih iz sanacije, stečajeva i likvidacije banaka, započetih od 1995. godine na dalje, čije se trajanje i ishod nisu mogli predvidjeti niti  Agencija na njih može utjecati).

2.   Rashodi za nabavu nefinancijske imovine u prvom polugodištu 2023. godine iznose 65.163,40 EUR i odnose se na nabavu dugotrajne nematerijalne imovine (software).

**RAČUN FINANCIRANJA**

**Račun prihoda i rashoda**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **REBALANS 2023.** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2023.** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| UKUPNI PRIHODI | 25.653.760 | 34.054.127 | 132,7 |
| UKUPNI RASHODI | 1.564.930 | 619.337 | 39,6 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | **24.088.830** | **33.434.790** | **138,8** |

**Račun financiranja**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **REBALANS 2023.** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2023.** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| 8 PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 0 | 0 |  |
| 5 IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA | 14.989.000 | 29.629.345 | 197,7 |
| **RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA** | **-14.989.000** | **-29.629.345** | **-197,7** |
| PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE | 10.398.149 | 10.398.149 | 100,0 |
| PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE | -19.497.979 | -14.203.594 | 72,8 |
| NETO FINANCIRANJE | -24.088.830 | -33.434.790 | 138,8 |
| **VIŠAK/MANJAK + NETO FINANCIRANJE** | **0** | **0** |  |

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

Što se tiče raspoloživih sredstava prikupljenih u Fond osiguranja depozita, temeljem navedenog zakonskog okvira te investicijske politike Agencije, ulažu se isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija i/ili obveznice Republike Hrvatske. Razlog tome je što navedena sredstva moraju u svakom trenutku biti raspoloživa za isplatu osiguranih depozita i zaštićena od bilo kakvih rizika propadanja kreditnih institucija, te u strukturi izdataka bilježi izvršenje u iznosu 14.602.715,12 EUR. U prvom polugodištu 2023. godine Agencija je uložila u trezorske zapise Ministarstva financija 429.555.460,88 EUR, dok u istom razdoblju bilježi primitak od trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 444.158.176,00 EUR.

Što se tiče sanacijskog doprinosa, u 2023. godini, temeljem važećeg zakonodavnog okvira, od kreditnih institucija naplaćeno je 719.043,67 EUR, a u lipnju 2023. godine u Jedinstveni sanacijski fond preneseno je 15.026.629,92 EUR, što predstavlja sredstva prikupljena u ovom i prethodnim izvještajnim razdobljima.

Sredstva raspoloživa za prijenos u slijedeće razdoblje iznose 14.203.593,56 EUR i predstavljaju sredstva Fonda za osiguranje depozita.

**IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA**

U ovom izvještajnom razdoblju Hrvatska agencija za osiguranje depozita se nije zaduživala na domaćem i stranom tržištu novca i kapitala.

**IZVJEŠTAJ O DANIM JAMSTVIMA I PLAĆANJIMA PO PROTESTIRANIM JAMSTVIMA**

U ovom izvještajnom razdoblju Hrvatska agencija za osiguranje depozita nije izdala jamstva niti izvršila plaćanja po protestiranim jamstvima.