

**POLUGODIŠNJI IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU FINANCIJSKOG PLANA
HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA
ZA 2024. GODINU**

**IZVRŠENJE FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA
ZA PRVO POLUGODIŠTE 2024. GODINE**

I. OPĆI DIO

SAŽETAK RAČUNA PRIHODA I RASHODA I RAČUNA FINANCIRANJA

SAŽETAK RAČUNA PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2023.	IZVORNI PLAN 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2024.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
6	PRIHODI POSLOVANJA	34.054.126,96	34.990.560	22.684.636,62	66,61	64,83
7	PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0,00	0	0,00		
	UKUPNI PRIHODI	34.054.126,96	34.990.560	22.684.636,62	66,61	64,83
3	RASHODI POSLOVANJA	554.173,57	1.274.787	572.645,91	103,33	44,92
4	RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	65.163,40	24.555	3.715,00	5,70	15,13
	UKUPNI RASHODI	619.336,97	1.299.342	576.360,91	93,06	44,36
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	33.434.789,99	33.691.218	22.108.275,71	66,12	65,62

SAŽETAK RAČUNA FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2023.	IZVORNI PLAN 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2024.	INDEKS	INDEKS
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8	PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0,00	2.454.688	385.423.576,00		15701,53
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	29.629.345,04	0	0,00		
	RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	-29.629.345,04	2.454.688	385.423.576,00	-1300,82	15701,53
	PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	10.398.148,61	25.583.778	307.995.118,22	2962,02	1203,87
	PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	-14.203.593,56	-61.729.684	-715.526.969,93	5037,65	1159,13
	NETO FINANCIRANJE	-33.434.789,99	-33.691.218	-22.108.275,71	66,12	65,62
	VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0,00	0	0,00		

RAČUN PRIHODA I RASHODA

IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA PREMA EKONOMSKOJ KLASIFIKACIJI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2023.	IZVORNI PLAN 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2024.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
UKUPNI PRIHODI	34.054.126,96	34.990.560	22.684.636,62	66,61	64,83
6 PRIHODI POSLOVANJA	34.054.126,96	34.990.560	22.684.636,62	66,61	64,83
64 Prihodi od imovine	261.346,99	11.220.690	22.499.875,95	8609,20	200,52
641 Prihodi od financijske imovine	261.346,99		22.499.875,95	8609,20	
6412 Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima	144.001,84		11.591.755,88	8049,73	
6413 Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	117.345,15		10.433.575,09	8891,36	
6416 Prihodi od dividendi			474.544,98		
65 Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	33.782.270,23	23.769.870	175.214,99	0,52	0,74
652 Prihodi po posebnim propisima	33.782.270,23		175.214,99	0,52	
6526 Ostali nespomenuti prihodi	33.782.270,23		175.214,99	0,52	
66 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima	10.509,74		9.545,68	90,83	
661 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	10.509,74		9.545,68	90,83	
6615 Prihodi od pruženih usluga	10.509,74		9.545,68	90,83	

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE	IZVORNI PLAN 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE	INDEKS	INDEKS
	1.-6.2023.		1.-6.2024.	5=4/2*100	6=4/3*100
1	2	3	4		
UKUPNI RASHODI	619.336,97	1.299.342	576.360,91	93,06	44,36
3 RASHODI POSLOVANJA	554.173,57	1.274.787	572.645,91	103,33	44,92
31 Rashodi za zaposlene	320.444,11	784.500	392.092,01	122,36	49,98
311 Plaće (Bruto)	268.084,91		324.417,03	121,01	
3111 Plaće za redovan rad	268.084,91		324.417,03	121,01	
312 Ostali rashodi za zaposlene	8.122,46		12.886,16	158,65	
3121 Ostali rashodi za zaposlene	8.122,46		12.886,16	158,65	
313 Doprinosi na plaće	44.236,74		54.788,82	123,85	
3131 Doprinosi za mirovinsko osiguranje	1.417,92		1.844,21	130,06	
3132 Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje	42.818,82		52.944,61	123,65	
32 Materijalni rashodi	160.047,25	451.787	171.448,20	107,12	37,95
321 Naknade troškova zaposlenima	15.617,12		16.810,72	107,64	
3211 Službena putovanja	12.335,04		13.747,48	111,45	
3212 Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	3.106,24		3.063,24	98,62	
3213 Stručno usavršavanje zaposlenika	175,84				
322 Rashodi za materijal i energiju	10.562,60		11.169,42	105,74	
3221 Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	4.840,13		3.927,92	81,15	
3223 Energija	5.149,55		6.081,25	118,09	
3225 Sitni inventar i auto gume	572,92		1.160,25	202,52	
323 Rashodi za usluge	93.496,07		113.353,59	121,24	
3231 Usluge telefona, pošte i prijevoza	5.064,74		5.418,98	106,99	
3232 Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	2.216,53		1.122,17	50,63	
3233 Usluge promidžbe i informiranja	1.117,68				
3234 Komunalne usluge	4.425,62		10.631,79	240,23	
3235 Zakupnine i najamnine	22.610,07		10.881,77	48,13	
3236 Zdravstvene i veterinarske usluge	138,18				
3237 Intelektualne i osobne usluge	38.855,64		61.859,01	159,20	
3238 Računalne usluge	16.285,11		20.439,21	125,51	
3239 Ostale usluge	2.782,50		3.000,66	107,84	
329 Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	40.371,46		30.114,47	74,59	
3293 Reprezentacija	6.050,23		1.564,09	25,85	
3294 Članarine i norme	32.077,05		26.691,59	83,21	
3295 Pristojbe i naknade	2.244,18		1.858,79	82,83	
34 Financijski rashodi	3.119,25	38.500	6.918,20	221,79	17,97
343 Ostali financijski rashodi	3.119,25		6.918,20	221,79	
3431 Bankarske usluge i usluge platnog prometa	1.546,01		6.786,71	438,98	
3432 Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule	936,03		131,49	14,05	
3433 Zatezne kamate	2,52				
3434 Ostali nespomenuti financijski rashodi	634,69				
38 Ostali rashodi	70.562,96		2.187,50	3,10	
383 Kazne, penali i naknade štete	70.562,96		2.187,50	3,10	
3831 Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama	70.562,96		2.187,50	3,10	
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	65.163,40	24.555	3.715,00	5,70	15,13
41 Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	1.400	1.400			
42 Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	65.163,40	23.155	3.715,00	5,70	16,04
422 Postrojenja i oprema	3.945,00		3.715,00	94,17	
4221 Uredska oprema i namještaj	2.367,00		3.715,00	156,95	
4222 Komunikacijska oprema	1.578,00				
426 Nematerijalna proizvedena imovina	61.218,40				
4262 Ulaganja u računalne programe	61.218,40				

RAČUN FINANCIRANJA

IZVJEŠTAJ RAČUNA FINANCIRANJA PREMA EKONOMSKOJ KLASIFIKACIJI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2023.	IZVORNI PLAN 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2024.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
8 PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA		2.454.688	385.423.576,00		15701,53
81 Primljeni povrati glavnica danih zajmova i depozita			385.423.576,00		
818 Primici od povrata depozita i jamčevnih pologa			385.423.576,00		
8181 Primici od povrata depozita od kreditnih i ostalih finansijskih institucija - tuzemni			385.423.576,00		
85 Primici od prodaje vrijednosnih papira iz portfelja		2.454.688			
5 IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	29.629.345,04				
52 Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	14.602.715,12				
524 Izdaci za ostale vrijednosne papire	14.602.715,12				
5241 Ostali tuzemni vrijednosni papiri	14.602.715,12				
53 Izdaci za dionice i udjele u glavnici	15.026.629,92				
533 Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih finansijskih institucija izvan javnog sektora	15.026.629,92				
5332 Dionice i udjeli u glavnici inozemnih kreditnih i ostalih finansijskih institucija	15.026.629,92				

II. POSEBNI DIO

IZVJEŠTAJ PO PROGRAMSKOJ KLASIFIKACIJI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2024.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
004	HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	1.299.342	576.360,91	44,36
4000	UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA	974.506	449.888,01	46,17
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	956.090	447.101,76	46,76
31	Rashodi za zaposlene	588.375	294.069,01	49,98
3111	Plaće za redovan rad		243.312,77	
3121	Ostali rashodi za zaposlene		9.664,62	
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		1.383,16	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		39.708,46	
32	Materijalni rashodi	338.840	144.392,57	42,61
3211	Službena putovanja		10.310,61	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		2.297,43	
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		2.945,94	
3223	Energija		4.560,94	
3225	Sitni inventar i auto gume		870,19	
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		4.065,47	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		841,63	
3234	Komunalne usluge		7.973,84	
3235	Zakupnine i najamnine		8.161,33	
3237	Intelektualne i osobne usluge		54.085,67	
3238	Računalne usluge		17.355,03	
3239	Ostale usluge		1.665,74	
3293	Reprezentacija		1.173,07	
3294	Članarine i norme		26.691,59	
3295	Pristojbe i naknade		1.394,09	
34	Financijski rashodi	28.875	6.452,68	22,35
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		6.354,06	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule		98,62	
38	Ostali rashodi		2.187,50	
3831	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama		2.187,50	
K400000	OPREMANJE	7.466	2.786,25	37,32
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	7.466	2.786,25	37,32
4221	Uredska oprema i namještaj		2.786,25	
K400001	INFORMATIZACIJA	10.950		
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	1.050		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	9.900		
4002	UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM	324.836	126.155,23	38,84
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	318.697	125.226,48	39,29
31	Rashodi za zaposlene	196.125	98.023,00	49,98
3111	Plaće za redovan rad		81.104,26	
3121	Ostali rashodi za zaposlene		3.221,54	
3131	Doprinosi za mirovinsko osiguranje		461,05	
3132	Doprinosi za obvezno zdravstveno osiguranje		13.236,15	
32	Materijalni rashodi	112.947	26.737,96	23,67

BROJČANA OZNAKA I NAZIV		IZVORNI PLAN 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6.2024.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
3211	Službena putovanja		3.436,87	
3212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		765,81	
3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		981,98	
3223	Energija		1.520,31	
3225	Sitni inventar i auto gume		290,06	
3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza		1.353,51	
3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		280,54	
3234	Komunalne usluge		2.657,95	
3235	Zakupnine i najamnine		2.720,44	
3237	Intelektualne i osobne usluge		7.773,34	
3238	Računalne usluge		3.084,18	
3239	Ostale usluge		1.017,25	
3293	Reprezentacija		391,02	
3295	Pristojbe i naknade		464,70	
34	Financijski rashodi	9.625	465,52	4,84
3431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa		432,65	
3432	Negativne tečajne razlike i razlike zbog primjene valutne klauzule		32,87	
K400002	OPREMANJE	2.489	928,75	37,31
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	2.489	928,75	37,31
4221	Uredska oprema i namještaj		928,75	
K400003	INFORMATIZACIJA	3.650		
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	350		
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	3.300		
4004	MANDATNI POSLOVI		317,67	
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE		317,67	
32	Materijalni rashodi		317,67	
3239	Ostale usluge		317,67	

OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2024. GODINE

UVOD

Hrvatska agencija za osiguranje depozita (dalje: Agencija) je specijalizirana, financijska, neprofitna organizacija (institucija) čije su osnovne djelatnosti:

- Upravljanje sustavom i fondom osiguranja depozita
- Upravljanje sanacijskim fondom
- Sudjelovanje u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija.

U sklopu izvršenja svojih osnovnih djelatnosti, Agencija od kreditnih institucija koje posluju u Republici Hrvatskoj prikuplja premije osiguranja depozita i sanacijske doprinose, koji čine imovinu fondova i to Fonda osiguranja depozita i Sanacijskog fonda. Navedena sredstva drže se na posebnim računima kod Hrvatske narodne banke i iz istih se financiraju navedene osnovne djelatnosti Agencije u slučajevima kada kreditne institucije propadnu (isplata osiguranih depozita) ili propadaju (sanacija kreditne institucije). Financiranje sustava osiguranja depozita sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita (Narodne novine, br. 146/20, 119/22) financira se na teret kreditnih institucija.

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

Od 01. listopada 2020. godine Republika Hrvatska je ušla u blisku suradnju s Europskom centralnom bankom, odnosno pristupila je jedinstvenom sanacijskom mehanizmu EU, što znači da se sredstva prikupljena za sanacijski doprinos više ne drže na nacionalnoj razini (na računu Hrvatske narodne banke) nego na računu Jedinstvenog sanacijskog fonda, a dodijeljena su u nacionalne odjeljke država članica sudionica (u tzv. „hrvatski pretinac“), a koji podliježu postupnom objedinjavanju tako da se svi odjeljci spajaju i prestaju postojati nakon isteka početnog razdoblja. S datumom 01. siječnja 2024. godine svi nacionalni pretinci su objedinjeni budući da je početno razdoblje za uspostavu Jedinstvenog sanacijskog fonda (SRF) dovršeno.

PRIHODI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	OSTVARENJE 1.-6. 2023.	PLAN 2024.	OSTVARENJE 1.-6. 2024.	INDEKS 5=4/2	INDEKS 6=4/3
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
6 PRIHODI POSLOVANJA	34.054.127	34.990.560	22.684.637	66,6	64,8
7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0		
UKUPNI PRIHODI	34.054.127	34.990.560	22.684.637	66,6	64,8

Prihodi poslovanja Hrvatske agencije za osiguranje depozita (u daljnjem tekstu: Agencija) u prvom polugodištu 2024. godine iznose 22.684.636,62 EUR, a što predstavlja pad od 33,39% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U odnosu na plan 2024. godine prihodi u ovom izvještajnom razdoblju ostvareni su na razini 64,83% plana.

Prihode Agencije čine prihodi poslovanja koji se sastoje od:

1. Prihoda od imovine u ukupnom iznosu 22.499.875,95 EUR, što predstavlja porast od 8509,20% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

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

U odnosu na plan Agencija bilježi rast od 100,52%.

2. Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada u ukupnom iznosu od 175.214,99 EUR, što predstavlja pad od 99,48% 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, likvidacijskih i sudskih postupaka, u iznosu 175.214,99 EUR.

Na ovoj poziciji 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 za osigurane depozite i sanacijskog doprinosa

U ovom izvještajnom razdoblju nije bilo prikupljanja premija za osigurane depozite radi dosegnute ciljane razine Fonda osiguranja depozita od 2,5% osiguranih depozita u Republici Hrvatskoj. Jednako tako, zbog dosegnute ciljane razine Jedinственog sanacijskog fonda nije bilo prikupljanja sanacijskog doprinosa.

Stoga, u odnosu na plan Agencija bilježi pad od 99,26%.

3. Prihodi od prodaje proizvoda i roba te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima u ukupnom iznosu 9.545,68 EUR što predstavlja pad od 9,17% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Na ovoj poziciji Agencija u 2024. godini nije planirala prihode s obzirom da se očekivao prestanak obavljanja mandatnih poslova za Ministarstvo financija, međutim ugovorni odnos temeljem kojeg je Agencija obavljala mandatne poslove za navedeno je prestao u ovom izvještajnom razdoblju.

RASHODI

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	IZVRŠENJE 1.-6. 2023.	PLAN 2024.	IZVRŠENJE 1.-6. 2024.	INDEKS	INDEKS
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
3 RASHODI POSLOVANJA	554.174	1.274.787	572.646	103,3	44,9
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	65.163	24.555	3.715	5,7	15,1
UKUPNI RASHODI	619.337	1.299.342	576.361	93,1	44,4

Ukupni rashodi Agencije u prvom polugodištu 2024. godine iznose 576.360,91 EUR, što predstavlja pad od 6,94% 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 2024. godine iznose 572.645,91 EUR, što predstavlja rast od 3,33% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

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

- Rashode za zaposlene u iznosu od 392.092,01 EUR (rast od 22,36% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje)
- Materijalni rashodi u iznosu od 171.448,20 EUR (rast od 7,12% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje)
- Financijski rashodi u iznosu od 6.918,20 EUR (rast od 121,79% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje)
- Ostali rashodi u iznosu 2.187,50 EUR (pad od 96,90% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje)

Realizacija plana rashoda poslovanja iznosi 44,92% u ovom izvještajnom razdoblju.

2. Rashodi za nabavu nefinancijske imovine u prvom polugodištu 2024. godine iznose 3.715,00 EUR i odnose se na nabavu dugotrajne materijalne imovine te čine 15,13% plana.

RAČUN FINANCIRANJA

Račun prihoda i rashoda

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	PLAN 2024.	OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2024.	INDEKS
1	2	3	4=3/2
UKUPNI PRIHODI	34.990.560	22.684.637	64,8
UKUPNI RASHODI	1.299.342	576.361	44,4
RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK	33.691.218	22.108.276	65,6

Račun financiranja

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	PLAN 2024.	OSTVARENJE/IZVRŠENJE 1.-6. 2024.	INDEKS
1	2	3	4=3/2
8 PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	2.454.688	385.423.576	15701,5
5 IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	0	
RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	2.454.688	385.423.576	15701,5
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	25.583.778	307.995.118	1203,9
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	-61.729.684	-715.526.970	1159,1
NETO FINANCIRANJE	-33.691.218	-22.108.276	65,6
VIŠAK/MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	

U računu financiranja Agencija bilježi realizaciju u iznosu 385.423.576,00 EUR.

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

Što se tiče raspoloživih sredstava prikupljenih u Fond osiguranja depozita, temeljem navedenog zakonskog okvira te investicijske politike Agencije, ista se ulažu isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija i/ili obveznice Republike Hrvatske. Razlog tome je što navedena sredstva moraju u svakom trenutku biti raspoloživa za isplatu osiguranih depozita i zaštićena od bilo kakvih rizika propadanja kreditnih institucija, te u strukturi izdataka bilježi izvršenje u iznosu 385.423.576,00 EUR. Naime, u prvom polugodištu 2024. godine Agencija je uložila u trezorske zapise Ministarstva financija 88.460.400,00 EUR, dok u istom razdoblju bilježi primitak od trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 473.883.976,00 EUR.

PRIJENOS SREDSTAVA

Prijenos sredstava iz prethodne godine iznose 307.995.118,22 EUR, a sredstva raspoloživa za prijenos u sljedeće razdoblje iznose 715.526.969,93 EUR i predstavljaju sredstva Fonda osiguranja 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.