## OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2022. GODINE

## PRIHODI

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

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

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

Što se tiče naplate u stečajnim postupcima banaka, radi se o stavkama čija realizacija ovisi o eksternim faktorima (vođenju stečajnih postupaka koji nisu u nadležnosti Agencije) te o prihodima čija naplata nije linearna i kontinuirana, te su moguća značajna odstupanja realizacije u odnosu na plan u različitim izvještajnim razdobljima.

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

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

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

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

## RASHODI

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

Ukupni rashodi Agencije u prvom polugodištu 2022. g. iznose 3.302.410,72 kn, što je za 18,55% manje u odnosu isto razdoblje prethodne godine, što je nastavak trenda smanjenja rashoda i povećanja efikasnosti rada Agencije.

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

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

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

Izvanredni/ostali rashodi odnose se na troškove proizašle iz pravomoćnih sudskih presuda. U usporedbi s prošlom godinom, ostali troškovi bilježe rast zbog izgubljenih sudskih sporova, odnosno pravomoćnih presuda na teret Agencije.

## RAČUN FINANCIRANJA

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

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

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

Što se tiče raspoloživih sredstava prikupljenih u FOD (Fond osiguranja depozita), temeljem navedenog zakonskog okvira te investicijske politike Agencije, ulažu se isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija i/ili obveznice RH. Razlog tome je što navedena sredstva moraju u svakom trenutku biti raspoloživa za isplatu osiguranih depozita i zaštićena od bilo kakvih rizika propadanja kreditnih institucija, te u strukturi primitaka bilježi izvršenje u iznosu 484.240.380,00 kn, što predstavlja neto vrijednost (ukupni primici 3.540.812.400,00 kn, ukupni izdaci 3.056.572.020,00 kn).

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

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

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