**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** | **INDEKS** |
| 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 Jedinstvenog 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 FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 2.454.688 | 385.423.576 | 15701,5 |
| 5 IZDACI ZA FINANCIJSKU 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.