**OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2025. 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, a koji čine imovinu fondova i to Fonda osiguranja depozita i Sanacijskog fonda. Sredstva Fonda osiguranja depozita drže se na posebnom računu kod Hrvatske narodne banke i iz istih se financiraju navedene osnovne djelatnosti Agencije. Fond osiguranja depozita sastoji se od Osnovnog fonda osiguranja depozita i Dodatnog fonda osiguranja depozita. Svrha Osnovnog fonda osiguranja depozita, koji u svakom trenutku raspolaže s iznosom sredstava od 1% osiguranih depozita (ciljana razina), je isključivo isplata osiguranih depozita. Ciljana razina Dodatnog fonda osiguranja depozita iznosi 1,5 % i isti se koristi za nadopunjavanje Osnovnog fonda osiguranja depozita ako raspoloživa sredstva Osnovnog fonda osiguranja depozita padnu ispod 1% osiguranih depozita, te za potporu u prikupljanju ex-post premija, korištenje njegovih sredstava u svrhu poduzimanja mjera za smanjenje rizika nastupa osiguranog slučaja, podršku financiranju sanacije kreditnih institucija i podršku financiranju prisilne likvidacije kreditnih institucija. Sredstva sanacijskog fonda od 01.10.2020. godine i ulaska Republike Hrvatske u blisku suradnju sa Europskom centralnom bankom, odnosno pristupanju Jedinstvenom sanacijskom mehanizmu Europske Unije prenose se u Jedinstveni sanacijski fond sukladno Sporazumu o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond.

Sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020, 119/22) koji je stupio na snagu 01.01.2021.godine i koji uređuje djelatnost Agencije, sve aktivnosti Agencije financiraju se isključivo na teret kreditnih institucija, čime su od troškova propasti kreditnih institucija zaštićeni porezni obveznici i državni proračun.

Uz dvije navedene osnovne djelatnosti Agencija obavlja i mandatne poslove za Ministarstvo prostornog 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 prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine (ranije Ministarstvo državne imovine).

**PRIHODI**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **OSTVARENJE 1.-6. 2024.** | **PLAN 2025.** | **OSTVARENJE 1.-6. 2025.** | **INDEKS** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| 6 PRIHODI POSLOVANJA | 22.684.637 | 21.275.356 | 12.293.879 | 54,2 | 57,8 |
| 7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 0 | 0 | 0 |  |  |
| **UKUPNI PRIHODI** | **22.684.637** | **21.275.356** | **12.293.879** | **54,2** | **57,8** |

Prihodi poslovanja  Agencije za prvo polugodište 2025. godine izvršeni su u iznosu od 12.293.878,54 EUR, a što predstavlja pad od 45,81% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, dok u odnosu na planirano bilježe realizaciju od 57,78%.

Prihode Agencije čine prihodi poslovanja, a čine ih:

1.    prihodi od imovine izvršeni u ukupnom iznosu od 12.272.389,92 EUR, što predstavlja pad od 45,46% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u odnosu na planirano bilježe realizaciju od 58,84%. 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. Promjena u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje posljedica je kretanja kamatnih stopa na tržištu kapitala i isplate dividende.

2.    prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada izvršeni u ukupnom iznosu od 19.828,62 EUR, što predstavlja pad od 88,68% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u odnosu na planirano bilježe realizaciju od 4,74%. 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, 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 različitim izvještajnim razdobljima kao i u odnosu na plan.

3.    prihodi od prodaje proizvoda i roba te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima izvršeni u ukupnom iznosu od 1.660,00 EUR što predstavlja pad od 82,61%  u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Promjena je posljedica prestanka mandatnog posla koje je Agencija obavljala za Ministarstvo financija.

**RASHODI**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **IZVRŠENJE 1.-6. 2024.** | **PLAN 2025.** | **IZVRŠENJE 1.-6. 2025.** | **INDEKS** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=4/2 | 6=4/3 |
| 3 RASHODI POSLOVANJA | 572.646 | 1.347.412 | 766.614 | 133,9 | 56,9 |
| 4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 3.715 | 29.912 | 0 |  |  |
| **UKUPNI RASHODI** | **576.361** | **1.377.324** | **766.614** | **133,0** | **55,7** |

Ukupni rashodi Agencije za 2025. godinu izvršeni su u iznosu od 766.614,16 EUR, što predstavlja rast od 33,01% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u odnosu na planirano bilježe realizaciju od 55,66%.

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

1.    Rashodi poslovanja za prvo polugodište 2025. godine izvršeni su u  iznosu od 766.614,16 EUR, što predstavlja rast od  33,87% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u odnosu na planirano bilježe realizaciju od 56,90%.

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

-         Rashode za zaposlene izvršene u iznosu od 427.640,96 EUR (rast od 9,07% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, a u odnosu na planirano realizaciju od 49,81%)

-         Materijalne rashode izvršene u iznosu od 170.884,81 EUR (pad od 0,33 % u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, a u odnosu na planirano realizaciju od 36,61%)

-         Financijske rashode izvršene u iznosu od 4.841,50 EUR (pad od 30,02 % u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, a u odnosu na planirano realizaciju od 22,01%)

-      Rashode za donacije, kazne, naknade šteta i kapitalne pomoći izvršene u iznosu od 163.246,89 EUR (rast od 7362,71% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje) na ovoj poziciji iskazani su troškovi koji proizlaze iz dugotrajnih sudskih postupaka koje Agencija vodi, a koji su proizašli 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.    Agencija ne bilježi rashode za nabavu nefinancijske imovine za prvo polugodište 2025. godine.

**RAČUN FINANCIRANJA**

**Račun prihoda i rashoda**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **PLAN 2025.** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2025.** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| UKUPNI PRIHODI | 21.275.356 | 12.293.879 | 57,8 |
| UKUPNI RASHODI | 1.377.324 | 766.614 | 55,7 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | **19.898.032** | **11.527.264** | **57,9** |

**Račun financiranja**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BROJČANA OZNAKA I NAZIV** | **PLAN 2025.** | **OSTVARENJE/ IZVRŠENJE 1.-6. 2025.** | **INDEKS** |
| 1 | 2 | 3 | 4=3/2 |
| 8 PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 1.327.228 | 29.005.200 | 2185,4 |
| 5 IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA | 0 | 750.000.000 |  |
| **RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA** | **1.327.228** | **-720.994.800** | **-54323,4** |
| PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE | 55.734.831 | 752.732.180 | 1350,6 |
| PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE | -76.960.091 | -43.264.645 | 56,2 |
| NETO FINANCIRANJE | -19.898.032 | -11.527.264 | 57,9 |
| **VIŠAK/MANJAK + NETO FINANCIRANJE** | **0** | **0** |  |

U računu financiranja Agencija bilježi realizaciju primitaka u iznosu 29.005.200,00 EUR i realizaciju izdataka od 750.000.000,00 EUR. Izdatak u iznosu od 750.000.000,00 EUR odnosi se na danu kratkoročnu pozajmicu državnom proračunu Republike Hrvatske, a  primitak u iznosu od  29.005.200,00 EUR odnosi se na naplatu glavnice po trezorskim zapisima.

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.

Stanje novčanih sredstava na dan 01.01.2025. godine na računima Agencije iznosi 752.732.180,34 EUR. Na dan 30.06.2025. godine stanje novčanih sredstava na računima Agencije iznosi 43.331.298,20 EUR. Navedena sredstva odnose se na sredstva Fonda osiguranja depozita.

PRIJENOS SREDSTAVA

Prijenos sredstava iz prethodne godine iznosi 752.732.180,34 EUR, a iznos sredstava raspoloživ za prijenos u sljedeće razdoblje je 43.264.644,72 EUR. Navedena sredstva odnose se na 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 davala niti primala plaćanja po protestnim jamstvima.