**OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2018. GODINE**

**1. RAČUN PRIHODA I RASHODA**

Agencija je neprofitna specijalizirana financijska institucija. Agencija kao takva ne ostvaruje prihod, osim iz djelatnosti mandatnih poslova koje Agencija obavlja za Ministarstvo financija. Za potrebe prilagodbe ovom formatu izvještaja u kategoriji prihoda, osim djelatnosti mandatnih poslova, iskazane su i prikupljene premije za osigurane depozite kao i sanacijski doprinosi. Premije za osigurane depozite kao i sanacijski doprinosi su sredstva koja Agencija prikuplja od kreditnih institucija u fond osiguranja depozita i sanacijski fond, a koja se nalaze na posebnim računima kod HNB-a. Upotreba navedenih sredstava fondova strogo je zakonski propisana i ne može se koristiti u bilo koje druge svrhe.

Ukupno iskazani iznos u kategoriji prihoda za prvo polugodište 2018. godine je 518.153.212 kn što je 31% manje u odnosno na isto razdoblje prethodne godine. Razlog smanjenju proizlazi iz činjenice da je Agencija 30.06.2017. godine prenijela odnosno vratila MIDIM-u svu imovinu stečenu na teret državnog proračuna kroz postupke starih sanacija. Tako da svako unovčenje navedene imovine od sredine 2017. više ne predstavlja prihod Agencije nego se direktno uplaćuje u Ministarstvo državne imovine, odnosno u državni proračun.

U prvom polugodištu 2018. godine iskazani iznos u kategoriji ukupnih prihoda sastoji se od:

* 268.703 kn od djelatnosti mandatnih poslova
* 257.895.600 kn prikupljene premije za Fond osiguranja depozita
* 185.020.630 kn prikupljeni doprinosi u sanacijski fond te
* 67.417.228 kn povrati isplaćenih sredstava iz stečajnih postupaka.

Rashode Agencije čine operativni i izvanredni rashodi.

Operativni rashodi proizlaze iz kontinuiranog djelovanja Agencije i čine ih rashodi za zaposlene, materijalni rashodi i financijski rashodi. U prvom polugodištu 2018. u odnosu na prvo polugodište 2017. godine operativni rashodi su manji za 23%, od kojih su materijalni rashodi manji za 592.527 kuna (38%), rashodi za zaposlene za 37.659 (2%) i financijski rashodi za 375.186 (97%), što je nastavak trenda smanjenja operativnih rashoda i povećanja efikasnosti rada Agencije.

U kategoriji izvanrednih rashoda iskazuju se rashodi odnosno troškovi koji nastanu stečajem ili sanacijom neke kreditne institucije odnosno koji su proizašli iz isplate obeštećenja klijentima kreditnih institucija u stečaju. Ova kategorija također obuhvaća i troškove vezane uz eventualne sanacije banaka i investicijskih društava. Izvanredne troškove čine i eventualni troškovi proizašli iz sudskih sporova pokrenutih još od 1995. godine. U usporedbi s prošlom godinom, trošak navedenih sporova pao je za 72% iz razloga što u 2018. nije bilo izgubljenih velikih sudskih sporova, odnosno pravomoćnih presuda na teret Agencije.

**2. STANJE NENAPLAĆENIH POTRAŽIVANJA**

Nakon prijenosa cjelokupne imovine, a koju je Agencija preuzela u starim sanacijama na Ministarstvo državne imovine, nenaplaćena potraživanja Agencije se sastoje od:

1. potraživanja iz stečajnih masa u iznosu od 1.058.325.069 kuna i to od banaka:
   1. Gradska banka Osijek 24.283.519 kn
   2. Credo banka 469.813.592 kn
   3. Centar banka 378.112.239 kn
   4. Nava banka 60.936.463 kn
   5. Banka splitsko-dalmatinska 125.179.254 kn
2. potraživanja za prihode po posebnim propisima u iznosu od 322.107.928 kuna, koje čine kvartalne premije na osigurane depozite te sanacijski doprinos.

**3. STANJE NEPODMIRENIH DOSPJELIH OBVEZA**

Iznos nepodmirenih dospjelih obveza na dan 30. lipnja 2018. godine za Agenciju iznose 477.979 kn, a odnose se na mjesečne obveze za zaposlene, materijalne/režijske troškove te mjesečnu obvezu PDV-a.

**4. STANJE POTENCIJALNIH OBVEZA PO OSNOVI SUDSKIH POSTUPAKA**

Stanje potencijalnih obveza po osnovi sudskih postupaka Agencije na dan 30. lipnja 2018. godine iznose 18.331.170 kuna, a odnose se na rezervacije za sudske sporove koje je Agencija preuzela u staroj sanaciji i koji se vode od 1995. godine.