**OBRAZLOŽENJE IZVRŠENJA FINANCIJSKOG PLANA DRŽAVNE AGENCIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA ZA PRVO POLUGODIŠTE 2019. GODINE**

**1. RAČUN PRIHODA I RASHODA**

Ukupni prihodi Agencije u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2019. iznose 694.560.404 kn, a što je 34% više u odnosno na isto razdoblje prethodne godine. Glavni razlog povećanja u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje proizlazi iz naplate u stečajnim postupcima banaka.

Naime, obzirom da se radi o stavkama čija realizacija ovisi o eksternim faktorima (vođenju stečajnih postupaka koji nisu u nadležnosti DAB-a) te o prihodima čija naplata nije linearna i kontinuirana, moguća su značajna odstupanja realizacije u odnosu na plan u različitim izvještajnim razdobljima.

U prvom polugodištu 2019. iskazani iznos u kategoriji ukupnih prihoda sastoji se od:

* 242.214 kn od djelatnosti mandatnih poslova
* 261.803.318 kn prikupljene premije za Fond osiguranja depozita
* 191.028.867 kn prikupljeni doprinosi u sanacijski fond te
* 237.119.677 kn povrati isplaćenih sredstava iz stečajnih postupaka
* 3.904.757 kn kamate po vrijednosnim papirima
* 461.571 ostali prihodi.

Ukupni rashodi Agencije u razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2019. iznose 5.048.026 kuna što je za 8% manje u odnosu isto razdoblje prethodne godine, što je nastavak trenda smanjenja rashoda i povećanja efikasnosti rada Agencije.

Ukupne Rashode poslovanja čine operativni i izvanredni rashodi.

Operativni rashodi u prvom polugodištu 2019. iznose 3.993.478 kuna, a koji proizlaze iz kontinuiranog djelovanja Agencije i čine ga rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, financijski rashodi te rashodi za nabavku nefinancijske imovine:

* materijalni rashodi iznose 1.157.880 kuna
* rashodi za zaposlene iznose 2.602.617 kuna
* financijski rashodi iznose 232.980 kuna.

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. Izvanredne troškove čine i eventualni troškovi proizašli iz sudskih sporova pokrenutih još od 1995. Ukupan iznos izvanrednih rashoda u prvom polugodištu 2019. iznosi 1.054.548 kune, a isti su nastali kao posljedica isplata osiguranih depozita po sudskim presudama.

**2. RAČUN FINANCIRANJA**

Sukladno Zakonu o osiguranju depozita i Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, sredstva Fonda osiguranja depozita i sredstva Sanacijskog fonda prikupljaju se i drže na posebnim računima otvorenima kod HNB-a, a koriste se isključivo za namjene utvrđene Zakonom o osiguranju depozita i Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava. Agencija je u prvom polugodištu 2019. navedena sredstava ulagala u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija, te u strukturi primitaka bilježi izvršenje u iznosu od 2.655.300 kuna (neto).

**3. 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 750.907.577 kuna i to od banaka:
   1. Gradska banka Osijek 273.732.458 kn
   2. Credo banka 3.259.718 kn
   3. Centar banka 334.968.833 kn
   4. Nava banka 50.467.313 kn
   5. Banka splitsko-dalmatinska 88.479.254 kn
2. potraživanja za prihode po posebnim propisima u iznosu od 330.736.801 kuna, koje čine kvartalne premije na osigurane depozite te sanacijski doprinos.

**4. STANJE NEPODMIRENIH NEDOSPJELIH OBVEZA**

Iznos nepodmirenih nedospjelih obveza na dan 30. lipnja 2019. za Agenciju iznose 702.432,55 kn a odnose se na mjesečne obveze za zaposlene, materijalne/režijske troškove te mjesečnu obvezu PDV-a.

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

Stanje potencijalnih obveza po osnovi sudskih postupaka Agencije na dan 30. lipnja 2019. iznose 15.103.570 kuna, a odnose se na rezervacije za sudske sporove koje je Agencija preuzela u staroj sanaciji i koji se vode od 1995.