

**PRIJEDLOG FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA  
OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2022. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA  
2023. I 2024. GODINU**

Na temelju članka 35. Zakona o proračunu („Narodne novine“, br. 87/08., 136/12. i 15/15.), Hrvatski sabor na sjednici \_\_\_\_\_, donio je

## **O D L U K U**

### **O DAVANJU SUGLASNOSTI NA FINACIJSKI PLAN HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2022. GODINU I PROJEKCIJE PLANA ZA 2023. I 2024. GODINU**

#### **I.**

Daje se suglasnost Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita na:

1. Financijski plan za 2022. godinu i to na:

- ukupne prihode u iznosu od	15.100.000 kuna
- ukupne rashode u iznosu od	10.483.996 kuna
- višak u iznosu od	4.616.004 kune
- izdatke za financijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od	179.616.004 kune

2. Projekciju plana za 2023. godinu i to na:

- ukupne prihode u iznosu od	12.100.000 kuna
- ukupne rashode u iznosu od	10.483.996 kuna
- višak u iznosu od	1.616.004 kune
- izdatke za financijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od	1.616.004 kune

3. Projekciju plana za 2024. godinu i to na:

- ukupne prihode u iznosu od	11.100.000 kuna
- ukupne rashode u iznosu od	9.983.996 kuna
- višak u iznosu od	1.116.004 kune
- izdatke za financijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od	1.116.004 kune.

#### **II.**

Ova Odluka objavit će se u „Narodnim novinama“, a stupa na snagu 1. siječnja 2022. godine.

**PRIJEDLOG FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2022. GODINU  
I PROJEKCIJA PLANA ZA 2023. I 2024. GODINU**

**I. OPĆI DIO**

**A. RAČUN PRIHODA I RASHODA**

	Izvršenje 2020.	Plan 2021.	Indeks 2021/'20	Prijedlog plana za 2022.	Indeks 2022/'21	Projekcija plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23
<b>PRIHODI POSLOVANJA</b>	797.110.228	190.100.000	23,85	15.100.000	7,94	12.100.000	80,13	11.100.000	91,74
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0,00	0	-	0	-	0	-
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	797.110.228	190.100.000	23,85	15.100.000	7,94	12.100.000	80,13	11.100.000	91,74
<b>RASHODI POSLOVANJA</b>	29.690.128	11.798.996	39,74	10.298.996	87,29	10.298.996	100,00	9.798.996	95,15
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKU IMOVINU	0	185.000	0,00	185.000	100,00	185.000	100,00	185.000	100,00
<b>UKUPNI RASHODI</b>	29.690.128	11.983.996	40,36	10.483.996	87,48	10.483.996	100,00	9.983.996	95,23
<b>RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK</b>	767.420.100	178.116.004	23,21	4.616.004	2,59	1.616.004	35,01	1.116.004	69,06

**B. RAČUN FINANCIRANJA**

	Izvršenje 2020.	Plan 2021.	Indeks 2021/'20	Prijedlog plana za 2022.	Indeks 2022/'21	Projekcija plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23
<b>PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA</b>	0	0	-	0	-	0	-	0	-
<b>IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA</b>	767.420.100	178.116.004	23,21	179.616.004	100,84	1.616.004	0,90	1.116.004	69,06
PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	0	0	-	175.000.000	-	0	-	0	-
PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆU GODINU	0	0	-	0	-	0	-	0	-
<b>NETO FINANCIRANJE</b>	-767.420.100	-178.116.004	23,21	-4.616.004	2,59	-1.616.004	35,01	-1.116.004	69,06
<b>VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE</b>	0	0	-	0	-	0	-	0	-

## A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

### PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Pod- skupina	Naziv prihoda	Izvršenje 2020.	Plan 2021.	Indeks 2021/'20	Prijedlog plana za 2022.	Indeks 2022/'21	Projekcija plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23
6			<b>PRIHODI POSLOVANJA</b>	<b>797.110.228</b>	<b>190.100.000</b>	<b>23,85</b>	<b>15.100.000</b>	<b>7,94</b>	<b>12.100.000</b>	<b>80,13</b>	<b>11.100.000</b>	<b>91,74</b>
	64		<b>Prihodi od imovine</b>	<b>762.232.027</b>	<b>180.000.000</b>	<b>23,61</b>	<b>5.000.000</b>	<b>2,78</b>	<b>5.000.000</b>	<b>100,00</b>	<b>5.000.000</b>	<b>100,00</b>
		641	Prihodi od financijske imovine	762 232 027	180 000 000	23,61	5 000 000	2,78				
	65		<b>Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada</b>	<b>34.598.566</b>	<b>10.000.000</b>	<b>28,90</b>	<b>10.000.000</b>	<b>100,00</b>	<b>7.000.000</b>	<b>70,00</b>	<b>6.000.000</b>	<b>85,71</b>
		652	Prihodi po posebnim propisima	34 598 566	10 000 000	28,90	10 000 000	100,00				
	66		<b>Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija</b>	<b>279.635</b>	<b>100.000</b>	<b>35,76</b>	<b>100.000</b>	<b>100,00</b>	<b>100.000</b>	<b>100,00</b>	<b>100.000</b>	<b>100,00</b>
		661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	279 635	100 000	35,76	100 000	100,00				

**RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE**

Raz- red	Sku- pina	Pod- skupina	Naziv rashoda	Izvršenje 2020.	Plan 2021.	Indeks 2021/'20	Prijedlog plana za 2022.	Indeks 2022/'21	Projekcija plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23
3			<b>RASHODI POSLOVANJA</b>	<b>29.690.128</b>	<b>11.798.996</b>	<b>39,74</b>	<b>10.298.996</b>	<b>87,29</b>	<b>10.298.996</b>	<b>100,00</b>	<b>9.798.996</b>	<b>95,15</b>
31			<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>4.361.121</b>	<b>5.800.000</b>	<b>132,99</b>	<b>5.800.000</b>	<b>100,00</b>	<b>5.800.000</b>	<b>100,00</b>	<b>5.800.000</b>	<b>100,00</b>
		311	Place (Bruto)	2 571 957	4 682 290	<b>182,05</b>	4 682 290	<b>100,00</b>				
		312	Ostali rashodi za zaposlene	57 012	182.160	<b>319,51</b>	182.160	<b>100,00</b>				
		313	Doprinosi na place	1 732 152	935 550	<b>54,01</b>	935.550	<b>100,00</b>				
32			<b>Materijalni rashodi</b>	<b>2.515.045</b>	<b>3.398.996</b>	<b>135,15</b>	<b>3.398.996</b>	<b>100,00</b>	<b>3.398.996</b>	<b>100,00</b>	<b>3.398.996</b>	<b>100,00</b>
		321	Naknade troškova zaposlenima	72 484	381 244	<b>525,97</b>	381.244	<b>100,00</b>				
		322	Rashodi za materijal i energiju	132 647	381 244	<b>287,41</b>	381.244	<b>100,00</b>				
		323	Rashodi za usluge	1 909 963	2 171 605	<b>113,70</b>	2.171 605	<b>100,00</b>				
		329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	399 951	464 903	<b>116,24</b>	464 903	<b>100,00</b>				
34			<b>Financijski rashodi</b>	<b>1.882.122</b>	<b>100.000</b>	<b>5,31</b>	<b>100.000</b>	<b>100,00</b>	<b>100.000</b>	<b>100,00</b>	<b>100.000</b>	<b>100,00</b>
		343	Ostali financijski rashodi	1 882 122	100 000	<b>5,31</b>	100.000	<b>100,00</b>				
38			<b>Ostali rashodi</b>	<b>20.931.840</b>	<b>2.500.000</b>	<b>11,94</b>	<b>1.000.000</b>	<b>40,00</b>	<b>1.000.000</b>	<b>100,00</b>	<b>500.000</b>	<b>50,00</b>
		381	Izdatci donacije	25 000	0	-	0	-				
		383	Kazne penali i naknade štete	20 906 840	2 500 000	<b>11,96</b>	1.000.000	<b>40,00</b>				
4			<b>RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE</b>	<b>0</b>	<b>185.000</b>	<b>-</b>	<b>185.000</b>	<b>100,00</b>	<b>185.000</b>	<b>100,00</b>	<b>185.000</b>	<b>100,00</b>
41			<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>0</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>10.000</b>	<b>100,00</b>	<b>10.000</b>	<b>100,00</b>	<b>10.000</b>	<b>100,00</b>
		412	Nematerijalna imovina	0	10 000	-	10 000	<b>100,00</b>				
42			<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>0</b>	<b>175.000</b>	<b>-</b>	<b>175.000</b>	<b>100,00</b>	<b>175.000</b>	<b>100,00</b>	<b>175.000</b>	<b>100,00</b>
		422	Postrojenja i oprema	0	75 000	-	75 000	<b>100,00</b>				
		426	Nematerijalna proizvedena imovina	0	100 000	-	100 000	<b>100,00</b>				

## B. RAČUN FINANCIRANJA

Raz- red	Sku- pina	Pod- skupina	Izvršenje 2020.	Plan 2021.	Indeks 2021/'20	Prijedlog plana za 2022.	Indeks 2022/'21	Projekcija plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23
			<b>-767.420.100</b>	<b>-178.116.004</b>	<b>23,21</b>	<b>-4.616.004</b>	<b>2,59</b>	<b>-1.616.004</b>	<b>35,01</b>	<b>-1.116.004</b>	<b>69,06</b>
			<b>NETO FINANCIRANJE</b>								
			<b>IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE</b>								
			<b>ZAJMOVA</b>								
5			<b>767.420.100</b>	<b>178.116.004</b>	<b>23,21</b>	<b>179.616.004</b>	<b>100,84</b>	<b>1.616.004</b>	<b>0,90</b>	<b>1.116.004</b>	<b>69,06</b>
	52		<b>91.093.732</b>	<b>3.116.004</b>	<b>3,42</b>	<b>4.616.004</b>	<b>148,14</b>	<b>1.616.004</b>	<b>35,01</b>	<b>1.116.004</b>	<b>69,06</b>
		524	91 093 732	3.116.004	3,42	4.616.004	148,14				
	53		<b>676.326.368</b>	<b>175.000.000</b>	<b>25,88</b>	<b>175.000.000</b>	<b>100,00</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
		533	Dionice i udjeli u glavnicama kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	676 326 368	175 000 000	25,88	175.000.000	100,00			

## II. POSEBNI DIO

Šifra	Naziv	Izvršenje 2020.	Plan 2021.	Indeks 2021/'20	Prijedlog plana za 2022.	Indeks 2022/'21	Projekcija plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23
004	HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	797.110.228	190.100.000	23,85	190.100.000	100,00	12.100.000	6,37	11.100.000	91,74
4000	UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA	95.828.887	13.901.599	14,51	14.051.599	101,08	11.051.599	78,65	10.101.599	91,40
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	4.735.155	10.619.095	224,26	9.269.095	87,29	9.269.095	100,00	8.819.095	95,15
31	Rashodi za zaposlene	1.829.570	5.219.999	285,31	5.219.999	100,00	5.219.999	100,00	5.219.999	100,00
311	Place	1.239.048	4.214.061	340,10	4.214.061	100,00				
312	Ostali rashodi za zaposlene	28.506	163.944	575,12	163.944	100,00				
313	Doprinosi na place	562.016	841.994	149,82	841.994	100,00				
32	Materijalni rashodi	1.572.475	3.059.096	194,54	3.059.096	100,00	3.059.096	100,00	3.059.096	100,00
321	Naknade troškova zaposlenima	35.222	343.120	974,15	343.120	100,00				
322	Rashodi za materijal i energiju	66.831	343.120	513,41	343.120	100,00				
323	Rashodi za usluge	1.184.312	1.954.444	165,03	1.954.444	100,00				
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	286.110	418.412	146,24	418.412	100,00				
34	Financijski rashodi	632.643	90.000	14,23	90.000	100,00	90.000	100,00	90.000	100,00
343	Ostali financijski rashodi	632.643	90.000	14,23	90.000	100,00				
38	Ostali rashodi	700.467	2.250.000	321,21	900.000	40,00	900.000	100,00	450.000	50,00
381	Tekuce donacije	12.500	0	-	0	-				
383	Kazne, penali i naknade štete	687.967	2.250.000	327,05	900.000	40,00				
K400000	OPREMANJE	0	67.500	-	67.500	100,00	67.500	100,00	67.500	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	0	67.500	-	67.500	100,00	67.500	100,00	67.500	100,00
422	Postrojenja i oprema	0	67.500	-	67.500	100,00				
K400001	INFORMACIJA	0	99.000	-	99.000	100,00	99.000	100,00	99.000	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	0	9.000	-	9.000	100,00	9.000	100,00	9.000	100,00
412	Nematerijalna imovina	0	9.000	-	9.000	100,00				
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	0	90.000	-	90.000	100,00	90.000	100,00	90.000	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	0	90.000	-	90.000	100,00				
A400001	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	91.093.732	3.116.004	3,42	4.616.004	148,14	1.616.004	35,01	1.116.004	69,06
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	91.093.732	3.116.004	3,42	4.616.004	148,14	1.616.004	35,01	1.116.004	69,06
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	91.093.732	3.116.004	3,42	4.616.004	148,14				

Šifra	Naziv	Izvršenje 2020.	Plan 2021.	Indeks 2021/'20	Prijedlog plana za 2022.	Indeks 2022/'21	Projekcija plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23
4002	<b>UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM</b>	700.993.335	175.599.202	25,05	175.524.202	99,96	524.202	0,30	499.202	95,23
A400002	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	24.666.967	589.952	2,39	514.952	87,29	514.952	100,00	489.952	95,15
31	Rashodi za zaposlene	2.348.594	290.001	12,35	290.001	100,00	290.001	100,00	290.001	100,00
311	Place	1.209.005	234.115	19,36	234.115	100,00				
312	Ostali rashodi za zaposlene	25.656	9.108	35,50	9.108	100,00				
313	Doprinosi na place	1.113.934	46.778	4,20	46.778	100,00				
32	<b>Materijalni rashodi</b>	840.366	169.951	20,22	169.951	100,00	169.951	100,00	169.951	100,00
321	Naknade troškova zaposlenima	33.739	19.062	56,50	19.062	100,00				
322	Rashodi za materijal i energiju	59.235	19.062	32,18	19.062	100,00				
323	Rashodi za usluge	644.892	108.581	16,84	108.581	100,00				
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	102.500	23.246	22,68	23.246	100,00				
34	<b>Financijski rashodi</b>	1.247.883	5.000	0,40	5.000	100,00	5.000	100,00	5.000	100,00
343	Ostali financijski rashodi	1.247.883	5.000	0,40	5.000	100,00				
38	<b>Ostali rashodi</b>	20.230.123	125.000	0,62	50.000	40,00	50.000	100,00	25.000	50,00
381	Tekuće donacije	11.250	0	-	0	-				
383	Kazne, penali i naknade štete	20.218.873	125.000	0,62	50.000	40,00				
K400002	<b>OPREMANJE</b>	0	3.750	-	3.750	100,00	3.750	100,00	3.750	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	0	3.750	-	3.750	100,00	3.750	100,00	3.750	100,00
422	Postrojenja i oprema	0	3.750	-	3.750	100,00				
K400003	<b>INFORMATIZACIJA</b>	0	5.500	-	5.500	100,00	5.500	100,00	5.500	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	0	500	-	500	100,00	500	100,00	500	100,00
412	Nematerijalna imovina	0	500	-	500	100,00				
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	0	5.000	-	5.000	100,00	5.000	100,00	5.000	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	0	5.000	-	5.000	100,00				
A400003	<b>UČLANJENJE U VRIJEDNOSNE PAPIRE</b>	676.326.368	175.000.000	25,88	175.000.000	100,00	0	-	0	-
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	676.326.368	175.000.000	25,88	175.000.000	100,00	0	-	0	-
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	676.326.368	175.000.000	25,88	175.000.000	100,00				



Šifra	Naziv	Izvršenje 2020.	Plan 2021.	Indeks 2021/'20	Prijedlog plana za 2022.	Indeks 2022/'21	Projekcija plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23
<b>4004</b>	<b>MANDATNI POSLOVI</b>	<b>288.006</b>	<b>599.199</b>	<b>208,05</b>	<b>524.199</b>	<b>87,48</b>	<b>524.199</b>	<b>100,00</b>	<b>499.199</b>	<b>95,23</b>
<b>K400004</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>288.006</b>	<b>589.949</b>	<b>204,84</b>	<b>514.949</b>	<b>87,29</b>	<b>514.949</b>	<b>100,00</b>	<b>489.949</b>	<b>95,15</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>182.957</b>	<b>290.000</b>	<b>158,51</b>	<b>290.000</b>	<b>100,00</b>	<b>290.000</b>	<b>100,00</b>	<b>290.000</b>	<b>100,00</b>
311	Plaće	123.905	234.114	188,95	234.114	100,00				
312	Ostali rashodi za zaposlene	2.851	9.108	319,51	9.108	100,00				
313	Doprinosi na plaće	56.202	46.778	83,23	46.778	100,00				
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>102.203</b>	<b>169.949</b>	<b>166,29</b>	<b>169.949</b>	<b>100,00</b>	<b>169.949</b>	<b>100,00</b>	<b>169.949</b>	<b>100,00</b>
321	Naknade troškova zaposlenima	3.522	19.062	541,19	19.062	100,00				
322	Rashodi za materijal i energiju	6.582	19.062	289,63	19.062	100,00				
323	Rashodi za usluge	80.759	108.580	134,45	108.580	100,00				
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	11.341	23.245	204,97	23.245	100,00				
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>1.596</b>	<b>5.000</b>	<b>313,26</b>	<b>5.000</b>	<b>100,00</b>	<b>5.000</b>	<b>100,00</b>	<b>5.000</b>	<b>100,00</b>
343	Ostali financijski rashodi	1.596	5.000	313,26	5.000	100,00				
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>1.250</b>	<b>125.000</b>	<b>10.000,00</b>	<b>50.000</b>	<b>40,00</b>	<b>50.000</b>	<b>100,00</b>	<b>25.000</b>	<b>50,00</b>
381	Tekuce donacije	1.250	0	-	-	-				
383	Kazne, penali i naknade štete	0	125.000	-	50.000	40,00				
<b>K400004</b>	<b>OPREMIJE</b>	<b>0</b>	<b>3.750</b>	<b>-</b>	<b>3.750</b>	<b>100,00</b>	<b>3.750</b>	<b>100,00</b>	<b>3.750</b>	<b>100,00</b>
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>0</b>	<b>3.750</b>	<b>-</b>	<b>3.750</b>	<b>100,00</b>	<b>3.750</b>	<b>100,00</b>	<b>3.750</b>	<b>100,00</b>
422	Postrojenja i oprema	0	3.750	-	3.750	100,00				
<b>K400005</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>0</b>	<b>5.500</b>	<b>-</b>	<b>5.500</b>	<b>100,00</b>	<b>5.500</b>	<b>100,00</b>	<b>5.500</b>	<b>100,00</b>
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>0</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>500</b>	<b>100,00</b>	<b>500</b>	<b>100,00</b>	<b>500</b>	<b>100,00</b>
412	Neimaterijalna imovina	0	500	-	500	100,00				
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>0</b>	<b>5.000</b>	<b>-</b>	<b>5.000</b>	<b>100,00</b>	<b>5.000</b>	<b>100,00</b>	<b>5.000</b>	<b>100,00</b>
426	Neimaterijalna proizvedena imovina	0	5.000	-	5.000	100,00				

**OBRAZLOŽENJE FINANCIJSKOG PLANA  
HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA  
ZA 2022. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2023. i 2024. GODINU**

## **UVOD**

Sukladno novom zakonodavnom okviru koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021., Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka promijenila je naziv u Hrvatska agencija za osiguranje depozita. Osim naziva promijenile su se i osnovne djelatnosti Agencije, pri čemu je primarna osnovna djelatnost ostala Upravljanje sustavom osiguranja depozita. Do 2021. godine Agencija je, uz osiguranje depozita, bila i sanacijsko tijelo, ali je ta uloga prestala ulaskom RH u blisku suradnju s ECB-om (europskom centralnom bankom) odnosno ulaskom RH u SRM (jedinствени sanacijski mehanizam), kada je tu ulogu preuzeo SRB (jedinствени sanacijski odbor).

Hrvatska agencija za osiguranje depozita (dalje: Agencija) je specijalizirana, financijska, neprofitna organizacija (institucija) čije su osnovne djelatnosti:

- osiguranje depozita
- administriranje sanacijskog fonda
- sudjelovanje u postupcima prisilne likvidacije banaka.

U sklopu izvršenja svojih osnovnih djelatnosti, Agencija od kreditnih institucija koje posluju u RH prikuplja premije osiguranja depozita i sanacijske doprinose, koji čine imovinu fondova i to: Fonda za Osiguranje 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).

Uz dvije navedene osnovne djelatnosti Agencija obavlja i mandatne poslove za Ministarstvo financija i za Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine, a koji se odnose na administriranje kredita FRZa (Fonda za Razvoj i Zapošljavanje) i administriranje postupaka naplate potraživanja koja su iz Agencije prenesena na Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine.

Od 01. listopada 2020. RH je ušla u blisku suradnju sa Europskom centralnom bankom, odnosno pristupila je jedinственоm sanacijskom mehanizmu EU, što znači da sredstva prikupljena za sanacijski doprinos više ne drži na nacionalnoj razini (na računu HNB-a) nego na računu Jedinственоg sanacijskog fonda (u tzv. „hrvatskom pretincu“).

Također, 1. siječnja 2021. stupio je na snagu Zakon o sustavu osiguranja depozita, a koji ima direktan utjecaj na sustav prikupljanja premije za osiguranje depozita u narednom razdoblju.

## **RAČUN PRIHODA I RASHODA**

U kategoriji "Prihoda" Agencija iskazuje:

- Obračunate i prikupljene premije za osiguranje depozita od kreditnih institucija
- Obračunate i prikupljene sanacijske doprinose od kreditnih institucija i investicijskih društava
- Naplaćena potraživanja iz stečajnih postupaka kreditnih institucija
- Naknade za obavljanje mandatnih poslova
- Izvanredne prihode po pravomoćno dosuđenim sudskim sporovima.

Što se tiče "Premija za osiguranje depozita": Temeljem novog Zakona koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021 godine, obzirom da je koncem 2020. godine dostignuta ciljana razina FODa od 2,5 % OD (osiguranih depozita) točnije: Osnovnog fonda u iznosu od 1% i Dodatnog Fonda osiguranja depozita 1,5% OD, Agencija je prestala naplaćivati premiju osiguranja u 2021. godini. Iz navedenog razloga u Financijskom Planu Agencije projekcija navedenih prihoda iznosi 0 kuna. Ponovni obračun i naplata premija osiguranja depozita, sukladno Zakonu, predviđena je tek se kada raspoloživa sredstva u FODu smanje na ispod razine 2,5% OD (što može biti posljedica isplate osiguranih depozita uzrokovane propašću neke kreditne institucije ili posljedica rasta ukupnih osiguranih depozita). U skladu s time su planirani prihodi od premija osiguranja.

Što se tiče sanacijskog doprinosa: sredstva iz nacionalnog sanacijskog fonda za razdoblje od 2016. - 2020.godine prenesena su u SRF (jedinstveni sanacijski fond) 2020.godine, a u skladu s zakonskim izmjenama Agencija nadalje za SRB administrira (obračunava, prikuplja i transferira) sanacijske doprinose. EU regulativom je predviđeno da će SRF dosegnuti svoju ciljanu razinu do 2023. godine. U skladu s time su planirani prihodi za sanacijske doprinose.

Prihode od naplate stečajnih postupaka nije moguće predvidjeti obzirom da unovčenje imovine u stečajnim postupcima, kao i dioba naplaćenih sredstava vjerovnicima, nisu u ovlasti Agencije nego isključivo u ovlasti stečajnih upravitelja i stečajnih sudaca. Za potrebe planiranja prihoda Agencija projekcije povrata iz stečajnih postupaka bazira na odnosu između "prijavljenih nenaplaćenih potraživanja u stečajni postupak" i "preostalom iznosu raspoložive stečajne mase te projekcijama mogućeg unovčenja stečajne mase kroz vrijeme".

Mandatne poslove za Ministarstvo financija Agencija obavlja za naknadu koja je definirana u obliku postotka od iznosa aktivnih FRZ kredita. Obzirom da se navedeni iznosi "aktivnih kredita" smanjuju otplatama kroz vrijeme, tako se i naknada Agencije smanjuje. Mandatne poslove za Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine Agencija obavlja bez naknade.

Što se tiče rashodovne strane plana, ključne rashode Agencije čine

- Isplate osiguranih depozita
- Troškovi sanacije
- Redovni operativni troškovi.

Kao što je ranije navedeno, obzirom da je propadanje bilo koje kreditne institucije (bez obzira da li će propadanje prouzročiti stečaj ili sanaciju) nije moguće "planirati", tako u financijskom planu nisu planirani troškovi isplate osiguranih depozita niti potencijalni troškovi sanacije.

Što se tiče redovnih operativnih troškova, Agencija namjerava provesti organizacijsko restrukturiranje u skladu sa promjenama ovlasti i djelatnostima temeljem zakonskih izmjena koje su stupile na snagu. Međutim navedenom reorganizacijom Agencija nema namjeru povećavati organizacijsku strukturu nego realokaciju raspoloživih resursa i promjene organizacijskih jedinica tj. radnih mjesta. Dakle ukida se odjel sanacije (obzirom da je ulaskom u SRM Agencija prestala biti sanacijsko tijelo), a uvodi prisilna likvidacija (u skladu s novim zakonom o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021). Temeljem svega navedenog Agencija redovne operativne troškove planira linearno tj. identično kao i u ranijim planovima za prethodne godine.

Kod operativnih troškova, osim redovnih postoje i izvanredni operativni troškovi, a odnose se na dugogodišnje sudske sporove (pokrenute još iz razdoblja 1995. - 2000.godine). Obzirom na dugotrajnost postupaka (neki traju i preko 20 godina) i veliku neizvjesnost mogućih ishoda, navedeni troškovi planiraju se na temelju procjena uspjeha u sporu od strane vanjskih odvjetnika koji iste vode pred sudovima.

## **RAČUN FINANCIRANJA**

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, ista se temeljem istog zakonskog okvira te investicijske politike Agencije, ulažu isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija i/ili obveznice RH. Razlog tome je što navedena sredstva moraju u gotovo svakom trenutku biti raspoloživa za isplatu osiguranih depozita i zaštićena od bilo kakvih rizika propadanja kreditnih institucija.

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. U računu financiranja Agencije iskazan je isključivo prijenos nacionalno prikupljenih sredstava u SRF.