

**PRIJEDLOG FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA
OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2023. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA
2024. I 2025. GODINU**

Na temelju članka 42. Zakona o proračunu („Narodne novine“, broj 144/21.)
Hrvatski sabor na sjednici _____ donio je

ODLUKU

O DAVANJU SUGLASNOSTI NA FINACIJSKI PLAN HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2023. GODINU I PROJEKCIJE PLANA ZA 2024. I 2025. GODINU

I.

Daje se suglasnost Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita na:

1. Financijski plan za 2023. godinu i to na:

- ukupne prihode u iznosu od	42.086.403 eura
- ukupne rashode u iznosu od	1.365.703 eura
- višak u iznosu od	40.720.700 eura
- izdatke za financijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od	20.572.035 eura

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

- ukupne prihode u iznosu od	1.473.223 eura
- ukupne rashode u iznosu od	1.299.342 eura
- višak u iznosu od	173.881 euro
- primitke od financijske imovine i zaduživanja u iznosu od	2.454.688 eura

3. Projekciju plana za 2025. godinu i to na:

- ukupne prihode u iznosu od	1.473.223 eura
- ukupne rashode u iznosu od	1.299.342 eura
- višak u iznosu od	173.881 euro
- primitke od financijske imovine i zaduživanja u iznosu od	1.327.228 eura.

II.

Ova Odluka objavit će se u „Narodnim novinama“, a stupa na snagu 1. siječnja 2023. godine.

PRIJEDLOG FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2023. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2024. I 2025. GODINU

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

HRK	Izvršenje 2021.	Plan 2022.	Indeks 2022/'21	Prijedlog plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23	Projekcija plana za 2025.	Indeks 2025/'24
PRIHODI POSLOVANJA	388.776.516	341.023.051	87,72	317.100.003	92,98	11.099.999	3,50	11.099.999	100,00
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0		0		0		0	
UKUPNI PRIHODI	388.776.516	341.023.051	87,72	317.100.003	92,98	11.099.999	3,50	11.099.999	100,00
RASHODI POSLOVANJA	1.466.500.476	9.398.996	0,64	10.104.880	107,51	9.604.883	95,05	9.604.883	100,00
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	63.904	1.085.000	1697,86	185.010	17,05	185.010	100,00	185.010	100,00
UKUPNI RASHODI	1.466.564.380	10.483.996	0,71	10.289.889	98,15	9.789.892	95,14	9.789.892	100,00
RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	-1.077.787.863	330.539.055	-30,67	306.810.114	92,82	1.310.106	0,43	1.310.106	100,00

B. RAČUN FINANCIRANJA

HRK	Izvršenje 2021.	Plan 2022.	Indeks 2022/'21	Prijedlog plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23	Projekcija plana za 2025.	Indeks 2025/'24
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	28.162.631		0		18.494.850		10.000.000	54,07
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	1.763.945.230	155.000.000	8,79	154.999.998	100,00	0		0	
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	3.304.447.804	462.714.711	14,00	666.416.399	144,02	818.226.515	122,78	838.031.471	102,42
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-462.714.711	-666.416.397	144,02	-818.226.515	122,78	-838.031.471	102,42	-849.341.578	101,35
NETO FINANCIRANJE	1.077.787.863	-330.539.055	-30,67	-306.810.114	92,82	-1.310.106	0,43	-1.310.106	100,00
VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0,00	0,00		0		0		0	

I. OPĆI DIO

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

EUR	Izvršenje 2021.	Plan 2022.	Indeks 2022/'21	Prijedlog plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23	Projekcija plana za 2025.	Indeks 2025/'24
PRIHODI POSLOVANJA	51.599.511,05	45.261.537,06	87,72	42.086.403	92,98	1.473.223	3,50	1.473.223	100,00
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0,00	0,00		0		0		0	
UKUPNI PRIHODI	51.599.511,05	45.261.537,06	87,72	42.086.403	92,98	1.473.223	3,50	1.473.223	100,00
RASHODI POSLOVANJA	194.638.062,37	1.247.461,15	0,64	1.341.148	107,51	1.274.787	95,05	1.274.787	100,00
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	8.481,52	144.004,25	1697,86	24.555	17,05	24.555	100,00	24.555	100,00
UKUPNI RASHODI	194.646.543,89	1.391.465,40	0,71	1.365.703	98,15	1.299.342	95,14	1.299.342	100,00
RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	-143.047.032,84	43.870.071,66	-30,67	40.720.700	92,82	173.881	0,43	173.881	100,00

B. RAČUN FINANCIRANJA

EUR	Izvršenje 2021.	Plan 2022.	Indeks 2022/'21	Prijedlog plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23	Projekcija plana za 2025.	Indeks 2025/'24
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0,00	3.737.823,48		0		2.454.688		1.327.228	54,07
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	234.115.764,82	20.572.035,30	8,79	20.572.035	100,00	0		0	
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	438.575.592,81	61.412.795,94	14,00	88.448.656	144,02	108.597.321	122,78	111.225.890	102,42
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-61.412.795,15	-88.448.655,78	144,02	-108.597.321	122,78	-111.225.890	102,42	-112.727.000	101,35
NETO FINANCIRANJE	143.047.032,84	-43.870.071,66	-30,67	-40.720.700	92,82	-173.881	0,43	-173.881	100,00
VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0,00	0,00		0		0		0	

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Naziv prihoda	Izvršenje 2021.	Plan 2022.	Indeks 2022/'21	Prijedlog plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23	Projekcija plana za 2025.	Indeks 2025/'24
6		PRIHODI POSLOVANJA	51.599.511,05	45.261.537,06	87,72	42.086.403	92,98	1.473.223	3,50	1.473.223	100,00
	64	Prihodi od imovine	47.293.687,57	562.222,05	1,19	663.614	118,03	663.614	100,00	663.614	100,00
	65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	4.272.923,75	44.675.972,79	1045,56	41.422.789	92,72	809.609	1,95	809.609	100,00
	66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima	32.899,73	23.342,23	70,95						

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Naziv rashoda	Izvršenje 2021.	Plan 2022.	Indeks 2022/'21	Prijedlog plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23	Projekcija plana za 2025.	Indeks 2025/'24
3		RASHODI POSLOVANJA	194.638.062,37	1.247.461,15	0,64	1.341.148	107,51	1.274.787	95,05	1.274.787	100,00
	31	Rashodi za zaposlene	543.697,92	710.688,83	130,71	769.793	108,32	769.793	100,00	769.793	100,00
	32	Materijalni rashodi	193.821.755,39	408.918,44	0,21	427.789	104,61	427.789	100,00	427.789	100,00
	34	Financijski rashodi	3.858,25	21.675,63	561,80	10.843	50,02	10.843	100,00	10.843	100,00
	37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	30.024,02								
	38	Ostali rashodi	238.726,79	106.178,25	44,48	132.723	125,00	66.362	50,00	66.362	100,00
4		RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	8.481,52	144.004,25	1697,86	24.555	17,05	24.555	100,00	24.555	100,00
	41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine		1.327,23		1.327	99,98	1.327	100,00	1.327	100,00
	42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	8.481,52	142.677,02	1682,21	23.228	16,28	23.228	100,00	23.228	100,00

B. RAČUN FINANCIRANJA

Raz- red	Sku- pina	Izvršenje 2021.	Plan 2022.	Indeks 2022/'21	Prijedlog plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23	Projekcija plana za 2025.	Indeks 2025/'24
	NETO FINANCIRANJE	143.047.032,84	-43.870.071,66	-30,67	-40.720.700	92,82	-173.881	0,43	-173.881	100,00
	Prijenos sredstava iz prethodne godine	438.575.592,81	61.412.795,94	14,00	88.448.656	144,02	108.597.321	122,78	111.225.890	102,42
	Prijenos sredstava u sljedeću godinu	-61.412.795,15	-88.448.655,78	144,02	-108.597.321	122,78	-111.225.890	102,42	-112.727.000	101,35
8	PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA		3.737.823,48				2.454.688		1.327.228	54,07
	85 Primici od prodaje vrijednosnih papira iz portfelja		3 737 823,48				2 454.688		1 327 228	54,07
5	IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	234.115.764,82	20.572.035,30	8,79	20.572.035	100,00				
	52 Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	215 663 361,87								
	53 Izdaci za dionice i udjele u glavnici	18 452 402,95	20 572 035,30	111,49	20.572 035	100,00				

II. POSEBNI DIO

Šifra	Naziv	Izvršenje 2021.	Plan 2022.	Indeks 2022/'21	Prijedlog plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23	Projekcija plana za 2025.	Indeks 2025/'24
004	HRVAJSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	428.746.071,80	21.963.500,70	5,12	21.937.738	99,88	1.299.342	5,92	1.299.342	100,00
4000	UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA	409.861.795,60	675.241,36	0,16	819.157	121,31	752.796	91,90	752.796	100,00
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	194.210.429,88	638.543,50	0,33	805.652	126,17	739.291	91,76	739.291	100,00
3	Rashodi poslovanja	194.210.429,88	638.543,50	0,33	805.652	126,17	739.291	91,76	739.291	100,00
31	Rashodi za zaposlene	271 848,96	296 240,89	108,97	423 386	142,92	423 386	100,00	423 386	100,00
32	Materijalni rashodi	193 667 901,12	242 379,45	0,13	250 215	103,23	250 215	100,00	250 215	100,00
34	Financijski rashodi	1 928,99	7 017,19	363,78	5 964	84,99	5 964	100,00	5 964	100,00
37	Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade	30 024,02		0,00						
38	Ostali rashodi	238 726,79	92 905,97	38,92	126 087	135,71	59 726	47,37	59 726	100,00
A400001	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	215.647.124,96								
5	Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova	215.647.124,96								
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	215 647 124,96								
K400000	OPREMANJE	4.240,76	8.958,79	211,25	5.475	61,11	5.475	100,00	5.475	100,00
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	4.240,76	8.958,79	211,25	5.475	61,11	5.475	100,00	5.475	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	4 240,76	8 958,79	211,25	5 475	61,11	5 475	100,00	5 475	100,00
K400001	INFORMATIZACIJA		27.739,07		8.030	28,95	8.030	100,00	8.030	100,00
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine		27.739,07		8.030	28,95	8.030	100,00	8.030	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine		1 194,51		730	61,11	730	100,00	730	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine		26 544,56		7 300	27,50	7 300	100,00	7 300	100,00
4002	UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM	18.841.088,73	21.215.915,99	112,60	21.118.581	99,54	546.546	2,59	546.546	100,00
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	384.869,07	543.774,51	141,29	535.496	98,48	535.496	100,00	535.496	100,00
3	Rashodi poslovanja	384.869,07	543.774,51	141,29	535.496	98,48	535.496	100,00	535.496	100,00
31	Rashodi za zaposlene	244 664,01	375 958,46	153,66	346 407	92,14	346 407	100,00	346 407	100,00
32	Materijalni rashodi	138 468,78	147 221,32	106,32	177 574	120,62	177 574	100,00	177 574	100,00
34	Financijski rashodi	1 736,28	13 958,59	803,94	4 879	34,95	4 879	100,00	4 879	100,00
38	Ostali rashodi		6 636,14		6 636	100,00	6 636	100,00	6 636	100,00
A400003	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	18.452.402,95	20.572.035,30	111,49	20.572.035	100,00				
5	Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova	18.452.402,95	20.572.035,30	111,49	20.572.035	100,00				
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	18 452 402,95	20 572 035,30	111,49	20 572 035	100,00				

Šifra	Naziv	Izvršenje 2021.	Plan 2022.	Indeks 2022/'21	Prijedlog plana za 2023.	Indeks 2023/'22	Projekcija plana za 2024.	Indeks 2024/'23	Projekcija plana za 2025.	Indeks 2025/'24
K400002	OPREMANJE	3.816,71	497,71	13,04	4.480	900,12	4.480	100,00	4.480	100,00
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	3.816,71	497,71	13,04	4.480	900,12	4.480	100,00	4.480	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	3 816,71	497,71	13,04	4 480	900,12	4 480	100,00	4 480	100,00
K400003	INFORMATIZACIJA		99.608,47		6.570	6,60	6.570	100,00	6.570	100,00
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine		99.608,47		6.570	6,60	6.570	100,00	6.570	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine		66,36		597	899,64	597	100,00	597	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine		99 542,11		5 973	6,00	5 973	100,00	5 973	100,00
4004	MANDATNI POSLOVI	43.187,47	72.343,35	167,51						
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	42.763,42	65.143,14	152,33						
3	Rashodi poslovanja	42.763,42	65.143,14	152,33						
31	Rashodi za zaposlene	27 184,95	38 489,48	141,58						
32	Materijalni rashodi	15 385,49	19 317,67	125,56						
34	Financijski rashodi	192,98	699,85	362,65						
38	Ostali rashodi		6 636,14							
K400004	OPREMANJE	424,05	497,71	117,37						
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	424,05	497,71	117,37						
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	424,05	497,71	117,37						
K400005	INFORMATIZACIJA		6.702,50							
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine		6.702,50							
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine		66,36							
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine		6 636,14							

**OBRAZLOŽENJE FINANCIJSKOG PLANA
HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2023. GODINU I
PROJEKCIJA PLANA ZA 2024. I 2025. GODINU**

UVOD

HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA (dalje u tekstu: Agencija) osnovana je 1994. godine kao neprofitna specijalizirana financijska institucija, temeljem Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (NN 44/94, 79/98, 19/99, 35/00, 60/04, 177/04, 12/12, 15/13), koji od 01. siječnja 2021. godine prestaje važiti te je na snazi Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/20) (dalje u tekstu: Zakon).

Agencija je specijalizirana financijska institucija, koja osigurava depozite u kreditnim institucijama, a provodila je i postupke sanacije banaka do prestanka važenja Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (NN 52/00) te je sanacijsko tijelo ovlašteno za izvršavanje ovlasti za sanaciju i primjenu sanacijskih instrumenata u Republici Hrvatskoj, u skladu s podjelom ovlasti određenim odredbama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/20, 21/22).

Utvrđene zadatke Agencija obavlja sukladno navedenom Zakonu, drugim zakonima i Statutu Agencije. Sukladno Zakonu o sustavu osiguranju depozita, Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava te Zakonu o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija osnovne djelatnosti Agencije su:

- upravljanje sustavom osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj
- upravljanje Fondom osiguranja depozita i sanacijskim fondom
- provođenje ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija u skladu s propisima

Obzirom da su sve primarne djelatnosti Agencije predviđene za izvanredne okolnosti i situacije odnosno vezane uz propast i prestanak poslovanja određenih pravnih subjekata na tržištu te obzirom da je takve izvanredne okolnosti odnosno propast bilo koje kreditne institucije nemoguće predvidjeti, godišnji program rada Agencije ne obuhvaća aktivnosti za izvršenje osnovnih djelatnosti nego obuhvaća sve one pripremne radnje i aktivnosti koje Agencija kontinuirano poduzima kako bi u svakom trenutku (u slučaju nastupa takvih izvanrednih okolnosti) bila spremna djelovati bez odgađanja i u zakonski propisanim rokovima.

PRIHODI

	Izvršenje 2021.	Plan za 2022.	Projekcija plana za 2023.	Projekcija plana za 2024.	Projekcija plana za 2025.
PRIHODI POSLOVANJA	51.599.511	45.261.537	42.086.403	1.473.223	1.473.223
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	0	0
UKUPNI PRIHODI	51.599.511	45.261.537	42.086.403	1.473.223	1.473.223

U kategoriji Prihoda Agencija iskazuje:

- Prihode od financijske imovine
- 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, postupaka prisilne likvidacije i sanacije kreditnih institucija
- Naknade za obavljanje mandatnih poslova
- Izvanredne prihode po pravomoćno dosuđenim sudskim sporovima

Prihodi od financijske imovine odnose se na prihode od kamata po vrijednosnim papirima i na depozite po videnju. Na ovoj poziciji za 2023. godinu planirani su prihodi u iznosu od 663.614 EUR, a u istom iznosu planirani su i prihodi za 2024. i 2025. godinu.

Što se tiče Premija za osiguranje depozita: obračun i naplata premija osiguranja depozita predviđena je tek kada se raspoloživa sredstva u Fondu osiguranja depozita smanje ispod razine 2,5% osiguranih depozita, što može biti posljedica isplate osiguranih depozita uzrokovane propašću neke kreditne institucije ili posljedica rasta ukupnih osiguranih depozita. U skladu s time za 2023. godinu su planirani prihodi od premija osiguranja u iznosu od 35.171.544 EUR, dok za 2024. i 2025. godinu nisu planirani prihodi po ovoj osnovi.

Što se tiče Sanacijskog doprinosa: sredstva iz nacionalnog sanacijskog fonda za razdoblje od 2016.-2020. godine prenesena su u jedinstveni sanacijski fond 2020. godine, a u skladu sa zakonskim izmjenama Agencija nadalje za Jedinstveni sanacijski odbor administrira (obračunava, prikuplja i transferira) sanacijske doprinose. Obzirom na EU regulativu kojom je predviđeno da će Jedinstveni sanacijski fond dosegnuti svoju ciljanu razinu do 2023. godine, to znači da će i Agencija prikupljene sanacijske doprinose do 2023. godine prenijeti u Jedinstveni sanacijski fond. U 2023. godini planirani su prihodi od sanacijskog doprinosa u iznosu od 5.308.913 kn.

Prihode od naplate stečajnih postupaka, postupaka prisilne likvidacije i sanacije kreditnih institucija nije moguće predvidjeti obzirom da unovčenje imovine u navedenim postupcima, kao i diobu naplaćenih sredstava vjerovnicima ne provodi Agencija. 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 graditeljstva i državne imovine Agencija obavlja bez naknade.

RASHODI

	Izvršenje 2021.	Plan za 2022.	Projekcija plana za 2023.	Projekcija plana za 2024.	Projekcija plana za 2025.
RASHODI POSLOVANJA	194.638.062	1.247.461	1.341.148	1.274.787	1.274.787
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	8.482	144.004	24.555	24.555	24.555
UKUPNI RASHODI	194.646.544	1.391.465	1.365.703	1.299.342	1.299.342

Što se tiče rashodovne strane plana, ključne rashode Agencije čine:

- Isplate osiguranih depozita
- Troškovi prisilne likvidacije
- 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, u 2022. godini Agencija provodi organizacijsko restrukturiranje u skladu sa promjenama ovlasti i djelatnostima temeljem zakonskih izmjena koje su stupile na snagu. 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 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).

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

	Izvršenje 2021.	Plan 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Indeks 2023./2022.
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	3.737.823	0	2.454.688	1.327.228	0
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	234.115.765	20.572.035	20.572.035	0	0	100,00
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	438.575.593	61.412.796	88.448.656	108.597.321	111.225.890	144,02
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-61.412.795	-88.448.656	-108.597.321	-111.225.890	-112.727.000	122,78
NETO FINANCIRANJE	143.047.033	-43.870.072	-40.720.700	-173.881	-173.881	92,82

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 Republike Hrvatske. 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 Jedinostveni sanacijski odbor. U računu financiranja Agencije iskazan je isključivo prijenos nacionalno prikupljenih sredstava u Jedinostveni sanacijski fond, koja se planiraju prikupiti u 2023. godini i koja su prikupljena u prethodnim razdobljima.

PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE I U SLIJEDEĆU GODINU

U slučaju propasti kreditne institucije Agencija je sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita dužna u kratkom zakonskom roku (5 dana) staviti na raspolaganje sredstva potrebna za isplatu obeštećenja deponentima posrnule kreditne institucije. Obzirom da se radi o značajnim iznosima, Agencija dio sredstava drži na računu FOD-a otvorenom kod Hrvatske narodne banke, te dio tog iznosa predstavlja prijenos depozita iz prethodne godine.

Dio prijenosa sredstava iz prethodne godine odnosi se na sredstva prikupljena na ime sanacijskog doprinosa a koja će se zajedno sa sredstvima koja se planiraju prikupiti na ime sanacijskog doprinosa u 2023. godini prenijeti u Jedinствeni sanacijski fond, sukladno Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava.

STANJE UKUPNIH I DOSPJELIH OBVEZA

Agencija sve svoje obveze podmiruje u zadanim rokovima, tako da na dan 31.12.2021. odnosno 30.06.2022. godine nema dospjelih nepodmirenih obveza.

POSEBNI DIO

Naziv	Izvršenje 2021.	Plan za 2022.	Projekcija plana za 2023.	Projekcija plana za 2024.	Projekcija plana za 2025.
HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	428.746.071	21.963.501	21.937.738	1.299.342	1.299.342

4000 UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA

Cilj: Učinkovito upravljanje Fondom osiguranih depozita

Pokazatelj učinka	Definicija	Jedinica	Polazna vrijednost	Izvor podataka	Ciljana vrijednost 2023.	Ciljana vrijednost 2024.	Ciljana vrijednost 2025.
Izveštaj o obračunatoj i naplaćenju premiji za osigurane depozite	Agencija obračunava i prikuplja premije za osigurane depozite	Postotak	100%	HAOD	100%		

A400000 ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE

Rashode za administraciju i upravljanje čine rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, financijski rashodi i ostali rashodi, a koji su nužni za redovno poslovanje Agencije.

U 2023. godini planirani su rashodi za administraciju i upravljanje u iznosu od 805.652 EUR, dok su projekcije za 2024. i 2025. godinu planirane u iznosu od 739.291 EUR.

Rashodi za zaposlene odnose se na bruto plaće, ostale rashode za zaposlene i doprinose na plaće. Za 2023. godinu rashodi za zaposlene planirani su u iznosu od 423.386 EUR, a u istom iznosu planirane su projekcije za 2024. i 2025. godinu.

Materijalni rashodi planirani su u iznosu od 250.215 EUR, a u istom iznosu planirane su projekcije za 2024. i 2025. godinu.

Financijski rashodi planirani su u istom iznosu od 5.964 EUR za 2023., 2024. i 2025. godinu.

Ostali rashodi poslovanja za 2023. godinu planirani su u iznosu od 126.087 EUR, dok je projekcija plana za 2024. i 2025. godinu za 66.361 EUR manja i iznosi 59.726 EUR. Ova pozicija odnosi se na izdatke koji bi eventualno nastali temeljem sudskih presuda i sličnih nepredviđenih izdataka.

Ova aktivnost financira se iz vlastitih sredstava.

K400000 OPREMANJE

Aktivnost se odnosi na rashode za nabavu proizvedene dugotrajne imovine, odnosno postrojenja i opreme koju čine uredska oprema i namještaj, komunikacijska oprema i oprema za održavanje i zaštitu, sve sa ciljem obavljanja redovne djelatnosti Agencije. U 2023. godini planirana je realizacija u iznosu 5.475 EUR. S istim iznosima planirane su projekcije za 2024. i 2025. godinu.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.

K400001 INFORMATIZACIJA

Aktivnost se odnosi na rashode za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine, odnosno nematerijalne imovine koju čine licence i rashode za nabavu proizvedene dugotrajne imovine koju čine ulaganja u računalne programe, a sve sa ciljem obavljanja redovne djelatnosti Agencije. U 2023. godini planirana je realizacija u iznosu 8.030 EUR. S istim iznosima planirane su projekcije za 2024. i 2025. godinu.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.

4002 UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM

Cilj: Učinkovita administracija (obračun, prikupljanje i transferiranje sanacijskog doprinosa u jedinstveni sanacijski fond)

Pokazatelj učinka	Definicija	Jedinica	Polazna vrijednost	Izvor podataka	Ciljana vrijednost 2023.	Ciljana vrijednost 2024.	Ciljana vrijednost 2025.
Izveštaj o izvršenom prijenosu sanacijskog doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond	Agencija za Jedinstveni sanacijski odbor administrira (obračunava, prikuplja i transferira) sanacijske doprinose u Jedinstveni sanacijski fond	Postotak	100%	HAOD	100%		

Obzirom na EU regulativu kojom je predviđeno da će SRF (Jedinstveni sanacijski fond) dosegnuti svoju ciljanu razinu do 2023. godine, to znači da će i Agencija prikupljati sanacijske doprinose do 2023. godine i iste transferirati u SRF.

S danom 31.12.2023. godine prestaje postojati nacionalni odjeljak u SRF-u.

A400002 ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE

U 2023. godini planirani su rashodi za administraciju i upravljanje u iznosu od 535.496 EUR, dok su projekcije za 2024. i 2025. godinu planirane u istom iznosu.

Rashode za administraciju i upravljanje čine rashodi za zaposlene, materijalni rashodi financijski rashodi i ostali rashodi, a koji su nužni za redovno poslovanje Agencije.

Rashodi za zaposlene odnose se na bruto plaće, ostale rashode za zaposlene i doprinose na plaće. Za 2023. godinu rashodi za zaposlene planirani su u iznosu od 346.407 EUR, a u istom iznosu planirane su projekcije za 2024. i 2025. godinu. Materijalni rashodi planirani su u iznosu od 177.574 EUR, a u istom iznosu planirane su projekcije za 2024. i 2025. godinu. Financijski rashodi planirani su u istom iznosu od 4.879 EUR za 2023., 2024. i 2025. godinu. Ostali rashodi planirani su u istom iznosu od 6.636 EUR za 2023., 2024. i 2025. godinu.

Ova aktivnost financira se iz vlastitih sredstava.

A400003 ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE

Agencija obračunava, prikuplja i transferira sanacijski doprinos u Jedinstveni sanacijski fond.

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 Jedinstveni sanacijski odbor. U računu financiranja Agencije iskazan je isključivo prijenos nacionalno prikupljenih sredstava u Jedinstveni sanacijski fond.

Pokazatelj rezultata	Definicija	Jedinica	Polazna vrijednost	Izvor podataka	Ciljana vrijednost 2023	Ciljana vrijednost 2024	Ciljana vrijednost 2025
Postotak izvršenog prijenosa sanacijskog doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond	Izvršen prijenos sanacijskog doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond dokaz je da je Agencija obračunala i prikupila sanacijski doprinos	Postotak	100%	HAOD	100%	100%	100%

K400002 OPREMANJE

Aktivnost se odnosi na rashode za nabavu proizvedene dugotrajne imovine, odnosno postrojenja i opreme koju čine uredska oprema i namještaj, komunikacijska oprema i oprema za održavanje i zaštitu, sve sa ciljem obavljanja redovne djelatnosti Agencije. U 2023. godini planirana je realizacija u iznosu 4.480 EUR. S istim iznosima planirane su projekcije za 2024. i 2025. godinu.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.

K400003 INFORMATIZACIJA

Aktivnost se odnosi na rashode za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine, odnosno nematerijalne imovine koju čine licence i rashode za nabavu proizvedene dugotrajne imovine koju čine ulaganja u računalne programe, a sve sa ciljem obavljanja redovne djelatnosti Agencije.

U 2023. godini planirana je realizacija u iznosu 6.570 EUR. S istim iznosima planirane su projekcije za 2024. i 2025. godinu.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.