

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

Na temelju članka 167. Zakona o proračunu („Narodne novine“, br. 144/21.), Hrvatski sabor na sjednici _____, donio je

O D L U K U

O DAVANJU SUGLASNOSTI NA IZMJENE I DOPUNE FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2022. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2023. I 2024. GODINU

I.

Daje se suglasnost Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita na Izmjene i dopune Finacijskog plana za 2022. godinu i to na:

- ukupne prihode u iznosu od	258.207.712 kuna
- ukupne rashode u iznosu od	10.483.996 kuna
- višak u iznosu od	247.723.716 kuna
- primitke od finacijske imovine i zaduživanja	28.000.000 kuna
- izdatke za finacijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od	155.000.000 kuna.

II.

Ova Odluka stupa na snagu prvoga dana od dana objave u „Narodnim novinama“.

**PRIJEDLOG IZMJENA I DOPUNA 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

	Plan 2022.	Povećanje/ smanjenje	Novi plan 2022.	Indeks
PRIHODI POSLOVANJA	15.100.000	243.107.712	258.207.712	1.709,98
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	
UKUPNI PRIHODI	15.100.000	243.107.712	258.207.712	1709,98
RASHODI POSLOVANJA	10.298.996	0	10.298.996	100,00
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	185.000	0	185.000	100,00
UKUPNI RASHODI	10.483.996	0	10.483.996	100,00
RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	4.616.004	243.107.712	247.723.716	5.366,63

B. RAČUN FINANCIRANJA

	Plan 2022.	Povećanje/ smanjenje	Novi plan 2022.	Indeks
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	28.000.000	
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	179.616.004	-24.616.004	155.000.000	86,30
PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	175.000.000	287.714.711	462.714.711	264,41
PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	0	-583.438.427	-583.438.427	
NETO FINANCIRANJE	-4.616.004	-243.107.712	-247.723.716	5.366,63
VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	0	

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz-red	Skupina	Podskupina	Naziv prihoda	Plan 2022.	Povećanje/ smanjenje	Novi plan 2022.	Indeks
6			PRIHODI POSLOVANJA	15.100.000	243.107.712	258.207.712	1.709,98
64			Prihodi od imovine	5.000.000	-1.598.000	3.402.000	68,04
	641		Prihodi od financijske imovine	5.000.000	-1.598.000	3.402.000	68,04
65			Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	10.000.000	244.705.712	254.705.712	2.547,06
	652		Prihodi po posebnim propisima	10.000.000	244.705.712	254.705.712	2.547,06
66			Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga i prihodi od donacija	100.000	0	100.000	100,00
	661		Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	100.000	0	100.000	100,00

RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Pod- skupina	Naziv rashoda	Plan 2022.	Povećanje/ smanjenje	Novi plan 2022.	Indeks
3			RASHODI POSLOVANJA	10.298.996	0	10.298.996	100,00
	31		Rashodi za zaposlene	5.800.000	0	5.800.000	100,00
		311	Plaće (Bruto)	4.682.290	0	4.682.290	100,00
		312	Ostali rashodi za zaposlene	182.160	0	182.160	100,00
		313	Doprinosi na plaće	935.550	0	935.550	100,00
	32		Materijalni rashodi	3.398.996	0	3.398.996	100,00
		321	Naknade troškova zaposlenima	381.244	0	381.244	100,00
		322	Rashodi za materijal i energiju	381.244	0	381.244	100,00
		323	Rashodi za usluge	2.171.605	0	2.171.605	100,00
		329	Ostali nspomenuti rashodi poslovanja	464.903	0	464.903	100,00
	34		Financijski rashodi	100.000	0	100.000	100,00
		343	Ostali financijski rashodi	100.000	0	100.000	100,00
	38		Ostali rashodi	1.000.000	0	1.000.000	100,00
		383	Kazne, penali i naknade štete	1.000.000	0	1.000.000	100,00
4			RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	185.000	0	185.000	100,00
	41		Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	10.000	0	10.000	100,00
		412	Nematerijalna imovina	10.000	0	10.000	100,00
	42		Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	175.000	0	175.000	100,00
		422	Postrojenja i oprema	75.000	0	75.000	100,00
		426	Nematerijalna proizvedena imovina	100.000	0	100.000	100,00

B. RAČUN FINANCIRANJA

Raz- red	Sku- pina	Pod- skupina	Plan 2022.	Povećanje/ smanjenje	Novi plan 2022.	Indeks
		NETO FINANCIRANJE	-179.616.004	52.616.004	-127.000.000	70,71
8		PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	28.000.000	28.000.000	
	85	Primici od prodaje vrijednosnih papira iz portfelja	0	28.000.000	28.000.000	
		852 Primici za obveznice	0	28.000.000	28.000.000	
5		IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	179.616.004	-24.616.004	155.000.000	86,30
	52	Izdaci za ulaganja u vrijednose papire	4.616.004	-4.616.004	0	0,00
		524 Izdaci za ostale vrijednosne papire	4.616.004	-4.616.004	0	0,00
	53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	175.000.000	-20.000.000	155.000.000	88,57
		533 Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	175.000.000	-20.000.000	155.000.000	88,57

II. POSEBNI DIO

Šifra	Naziv	Plan 2022.	Povećanje/ smanjenje	Novi plan 2022.	Indeks
004	HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	190.100.000	-24.616.004	165.483.996	87,05
4000	UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA	14.051.599	-4.990.223	9.061.376	64,49
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	9.269.095	-374.219	8.894.876	95,96
31	Rashodi za zaposlene	5.219.999	-374.219	4.845.780	92,83
311	Place (Bruto)	4 214 061	0	4 214 061	100,00
312	Ostali rashodi za zaposlene	163 944	0	163 944	100,00
313	Doprinosi na place	841 994	-374 219	467 775	55,56
32	Materijalni rashodi	3.059.096	0	3.059.096	100,00
321	Naknade troškova zaposlenima	343 120	0	343 120	100,00
322	Rashodi za materijal i energiju	343 120	0	343 120	100,00
323	Rashodi za usluge	1 954 444	0	1 954 444	100,00
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	418 412	0	418 412	100,00
34	Financijski rashodi	90.000	0	90.000	100,00
343	Ostali financijski rashodi	90 000	0	90 000	100,00
38	Ostali rashodi	900.000	0	900.000	100,00
383	Kazne, penali i naknade štete	900 000	0	900 000	100,00
K400000	OPREMANJE	67.500	0	67.500	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	67.500	0	67.500	100,00
422	Postrojenja i oprema	67 500	0	67 500	100,00
K400001	INFORMATIZACIJA	99.000	0	99.000	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	9.000	0	9.000	100,00
412	Nematerijalna imovina	9 000	0	9 000	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	90.000	0	90.000	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	90 000	0	90 000	100,00
A400001	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	4.616.004	-4.616.004	0	0,00
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire	4.616.004	-4.616.004	0	0,00
524	Izdaci za ostale vrijednosne papire	4 616 004	-4 616 004	0	0,00
4002	UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM	175.524.202	-19.625.780	155.898.422	88,82
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	514.952	374.220	889.172	172,67
31	Rashodi za zaposlene	290.001	374.220	664.221	229,04
311	Place	234 115	0	234 115	100,00
312	Ostali rashodi za zaposlene	9 108	0	9 108	100,00
313	Doprinosi na place	46 778	374 220	420 998	899,99
32	Materijalni rashodi	169.951	0	169.951	100,00
321	Naknade troškova zaposlenima	19 062	0	19 062	100,00
322	Rashodi za materijal i energiju	19 062	0	19 062	100,00
323	Rashodi za usluge	108 581	0	108 581	100,00
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	23 246	0	23 246	100,00
34	Financijski rashodi	5.000	0	5.000	100,00
343	Ostali financijski rashodi	5 000	0	5 000	100,00
38	Ostali rashodi	50.000	0	50.000	100,00
383	Kazne, penali i naknade štete	50 000	0	50 000	100,00
K400002	OPREMANJE	3.750	0	3.750	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	3.750	0	3.750	100,00
422	Postrojenja i oprema	3 750	0	3 750	100,00
K400003	INFORMATIZACIJA	5.500	0	5.500	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	500	0	500	100,00
412	Nematerijalna imovina	500	0	500	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	5.000	0	5.000	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	5 000	0	5 000	100,00

Šifra	Naziv	Plan 2022.	Povećanje/ smanjenje	Novi plan 2022.	Indeks
A400003	ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE	175.000.000	-20.000.000	155.000.000	88,57
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	175.000.000	-20.000.000	155.000.000	88,57
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	175 000 000	-20 000 000	155 000 000	88,57
4004	MANDATNI POSLOVI	524.199	-1	524.198	100,00
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	514.949	-1	514.948	100,00
31	Rashodi za zaposlene	290.000	-1	289.999	100,00
311	Plaće	234 114	0	234 114	100,00
312	Ostali rashodi za zaposlene	9 108	0	9 108	100,00
313	Doprinosi na plaće	46 778	-1	46 777	100,00
32	Materijalni rashodi	169.949	0	169.949	100,00
321	Naknade troškova zaposlenima	19 062	0	19 062	100,00
322	Rashodi za materijal i energiju	19 062	0	19 062	100,00
323	Rashodi za usluge	108 580	0	108 580	100,00
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	23 245	0	23 245	100,00
34	Financijski rashodi	5.000	0	5.000	100,00
343	Ostali financijski rashodi	5 000	0	5 000	100,00
38	Ostali rashodi	50.000	0	50.000	100,00
383	Kazne, penali i naknade štete	50 000	0	50 000	100,00
K400004	OPREMANJE	3.750	0	3.750	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	3.750	0	3.750	100,00
422	Postrojenja i oprema	3 750	0	3 750	100,00
K400005	INFORMATIZACIJA	5.500	0	5.500	100,00
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	500	0	500	100,00
412	Nematerijalna imovina	500	0	500	100,00
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	5.000	0	5.000	100,00
426	Nematerijalna proizvedena imovina	5 000	0	5 000	100,00

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

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 banaka

U sklopu izvršenja svojih osnovnih djelatnosti, Agencija od kreditnih institucija koje posluju u Republici Hrvatskoj 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 se 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 graditeljstva i državne imovine, a koji se odnose na administriranje kredita FRZ-a (Fonda za Razvoj i Zapošljavanje) i administriranje postupaka naplate potraživanja koja su iz Agencije prenesena na Ministarstvo državne imovine.

Od 1. listopada 2020. Republika Hrvatska je ušla u blisku suradnju s Europskom centralnom bankom, odnosno pristupila je jedinstvenom sanacijskom mehanizmu EU, što znači da sredstva prikupljena za sanacijski doprinos više ne drži na nacionalnoj razini (na računu HNB-a) nego na računu Jedinstvenog sanacijskog fonda (u tzv. „hrvatskom pretincu“).

Također, 1. siječnja 2021. godine stupio je na snagu Zakon o sustavu osiguranja depozita, a koji ima direktan utjecaja na sustav prikupljanja premije za osiguranje depozita u narednom razdoblju i kojim je teret financiranja sustava osiguranja depozita prebačen sa državnog proračuna (poreznih obveznika) na kreditne institucije.

PRIHODI

Ukupni prihodi Agencije u odnosu na izvorno planirana sredstva u iznosu od 15.100.000 kn povećani su za 243.107.712 kn i u novom planu iznose 258.207.712 kn. Povećanje se odnosi na prihode od premija na osigurane depozite, povećane prihode od sanacijskog doprinosa i pad prihoda od financijske imovine. Agencija je po dostizanju ciljane razine od 2,5% (1+1,5%), sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita, prestala prikupljati premije za osigurane depozite. Iz tog razloga u planu nisu ni bili iskazani prihodi po toj osnovi. Međutim, zbog rasta depozita raspoloživa financijska sredstva u Fondu za osiguranje depozita više nisu predstavljala zakonski minimum od 2,5%, čime su se stekli uvjeti za ponovno aktiviranje sustava za prikupljanje premija, a sve u cilju dostizanja ciljane razine Fonda.

Prihodi od financijske imovine odnose se na kamate po vrijednosnim papirima (trezorski zapisi i obveznice). Smanjenje prihoda od financijske imovine predstavlja pad kamata na trezorske zapise Ministarstva financija.

Što se tiče sanacijskog doprinosa, obzirom da je Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) povećao ciljanu razinu Jedinstvenog sanacijskog fonda (SRF) i obračunao „povećanu“ obvezu za Republiku Hrvatsku (kreditne institucije u RH) u iznosu od oko 20 mil EUR (155 mil HRK) te obzirom da je u 2021. godini temeljem prethodno važećeg zakona od kreditnih institucija naplaćeno oko 70 mil HRK više od prenesenih sredstava u Jedinstveni sanacijski odbor (SRF),

Agencija će u 2022. godini obračunati i naplatiti navedenu razliku kreditnim institucijama, a koja je iskazana u rebalansu plana.

RASHODI

Što se tiče rashodovne strane plana, rashode Agencije čine rashodi poslovanja i Rashodi za nabavu nefinancijske imovine.

Ukupni rashodi za 2022. godinu planirani su u iznosu od 10.483.996 kn i nema promjena u odnosu na tekući plan za 2022. godinu.

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 (Fond osiguranja depozita), temeljem navedenog zakonskog okvira te investicijske politike Agencije, ulažu se isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija i/ili obveznice RH. 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.

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 Jedinствeni sanacijski odbor (SRB). U računu financiranja Agencije iskazan je isključivo prijenos nacionalno prikupljenih sredstava u Jedinствeni sanacijski fond (SRF).

Jedinствeni sanacijski odbor (SRB) je donio odluku o povećanju ciljane razine Jedinствenog sanacijskog fonda (SRF-a) pa će, umjesto inicijalno planiranih 55 mlrd EUR, ciljana razina biti oko 80 mlrd EUR. Jedinствeni sanacijski odbor (SRB) je obračunao obvezu za RH (kreditne institucije u RH) koja je za 2022. godinu predviđena u iznosu od oko 20 mil EUR (155 mil HRK), što je iskazano na poziciji 533 Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora.

Isto tako, na poziciji 852 Primici za obveznice iskazan je primitak za obveznice koje dospijevaju u 07/2022 godine.