

**VLADA REPUBLIKE HRVATSKE**

---

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

---

**Zagreb, svibanj 2023.**

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

## **ODLUKU**

### **O DAVANJU SUGLASNOSTI NA IZMJENE I DOPUNE FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2023. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2024. I 2025. GODINU**

#### **I.**

Daje se suglasnost Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita na Izmjene i dopune Finacijskog plana za 2023. godinu i to na:

- ukupne prihode u iznosu od	25.653.760 eura
- ukupne rashode u iznosu od	1.564.930 eura
- višak u iznosu od	24.088.830 eura
- izdatke za finacijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od	14.989.000 eura.

#### **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 2023. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2024. I 2025. GODINU**

**I. OPĆI DIO**

**A. RAČUN PRIHODA I RASHODA**

	Plan za 2023.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2023.	Indeks
<b>PRIHODI POSLOVANJA</b>	<b>42.086.403</b>	<b>-16.432.643</b>	<b>25.653.760</b>	<b>61,0</b>
<b>PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>42.086.403</b>	<b>-16.432.643</b>	<b>25.653.760</b>	<b>61,0</b>
<b>RASHODI POSLOVANJA</b>	<b>1.341.148</b>	<b>0</b>	<b>1.341.148</b>	<b>100,0</b>
<b>RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE</b>	<b>24.555</b>	<b>199.227</b>	<b>223.782</b>	<b>911,4</b>
<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>1.365.703</b>	<b>199.227</b>	<b>1.564.930</b>	<b>114,6</b>
<b>RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK</b>	<b>40.720.700</b>	<b>-16.631.870</b>	<b>24.088.830</b>	<b>59,2</b>

**B. RAČUN FINANCIRANJA**

	Plan za 2023.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2023.	Indeks
<b>PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA</b>	<b>20.572.035</b>	<b>-5.583.035</b>	<b>14.989.000</b>	<b>72,9</b>
<b>PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE</b>	<b>88.448.656</b>	<b>-78.050.507</b>	<b>10.398.149</b>	<b>11,8</b>
<b>PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU</b>	<b>-108.597.321</b>	<b>89.099.342</b>	<b>-19.497.979</b>	<b>18,0</b>
<b>NETO FINANCIRANJE</b>	<b>-40.720.700</b>	<b>16.631.870</b>	<b>-24.088.830</b>	<b>59,2</b>
<b>VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

## A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

### PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Naziv prihoda	Plan za 2023.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2023.	Indeks
6		<b>PRIHODI POSLOVANJA</b>	<b>42.086.403</b>	<b>-16.432.643</b>	<b>25.653.760</b>	<b>61,0</b>
	64	Prihodi od imovine	663.614		663.614	100,0
	65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	41.422.789	-16.432.643	24.990.146	60,3

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

<b>Raz- red</b>	<b>Sku- pina</b>	<b>Naziv rashoda</b>	<b>Plan za 2023.</b>	<b>Povećanje/ Smanjenje</b>	<b>Novi plan za 2023.</b>	<b>Indeks</b>
<b>3</b>		<b>RASHODI POSLOVANJA</b>	<b>1.341.148</b>		<b>1.341.148</b>	<b>100,0</b>
	31	Rashodi za zaposlene	769.793		769.793	100,0
	32	Materijalni rashodi	427.789		427.789	100,0
	34	Financijski rashodi	10.843		10.843	100,0
	38	Ostali rashodi	132.723		132.723	100,0
<b>4</b>		<b>RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE</b>	<b>24.555</b>	<b>199.227</b>	<b>223.782</b>	<b>911,4</b>
	41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	1.327		1.327	100,0
	42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	23.228	199.227	222.455	957,7

## B. RAČUN FINANCIRANJA

Raz- red	Sku- pina	Plan za 2023.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2023.	Indeks
	NETO FINANCIRANJE	-40.720.700	16.631.870	-24.088.830	59,2
	Prijenos sredstava iz prethodne godine	88.448.656	-78.050.507	10.398.149	11,8
	Prijenos sredstava u sljedeću godinu	-108.597.321	89.099.342	-19.497.979	18,0
5	<b>IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA</b>	<b>20.572.035</b>	<b>-5.583.035</b>	<b>14.989.000</b>	<b>72,9</b>
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	20.572.035	-5.583.035	14.989.000	72,9

## II. POSEBNI DIO

Šifra	Naziv	Plan za 2023.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2023.	Indeks
<b>004</b>	<b>HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA</b>	<b>21.937.738</b>	<b>-5.383.808</b>	<b>16.553.930</b>	<b>75,5</b>
<b>4000</b>	<b>UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA</b>	<b>819.157</b>	<b>172.310</b>	<b>991.467</b>	<b>121,0</b>
<b>A400000</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>805.652</b>	<b>-954</b>	<b>804.698</b>	<b>99,9</b>
<b>3</b>	<b>Rashodi poslovanja</b>	<b>805.652</b>	<b>-954</b>	<b>804.698</b>	<b>99,9</b>
31	Rashodi za zaposlene	423.386	38.492	461.878	109,1
32	Materijalni rashodi	250.215	6.465	256.680	102,6
34	Financijski rashodi	5.964	541	6.505	109,1
38	Ostali rashodi	126.087	-46.452	79.635	63,2
<b>K400000</b>	<b>OPREMANJE</b>	<b>5.475</b>	<b>498</b>	<b>5.973</b>	<b>109,1</b>
<b>4</b>	<b>Rashodi za nabavu nefinancijske imovine</b>	<b>5.475</b>	<b>498</b>	<b>5.973</b>	<b>109,1</b>
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	5.475	498	5.973	109,1
<b>K400001</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>8.030</b>	<b>172.766</b>	<b>180.796</b>	<b>2251,5</b>
<b>4</b>	<b>Rashodi za nabavu nefinancijske imovine</b>	<b>8.030</b>	<b>172.766</b>	<b>180.796</b>	<b>2251,5</b>
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	730	66	796	109,0
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	7.300	172.700	180.000	2465,8
<b>4002</b>	<b>UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM</b>	<b>21.118.581</b>	<b>-5.556.118</b>	<b>15.562.463</b>	<b>73,7</b>
<b>A400002</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>535.496</b>	<b>954</b>	<b>536.450</b>	<b>100,2</b>
<b>3</b>	<b>Rashodi poslovanja</b>	<b>535.496</b>	<b>954</b>	<b>536.450</b>	<b>100,2</b>
31	Rashodi za zaposlene	346.407	-38.492	307.915	88,9
32	Materijalni rashodi	177.574	-6.465	171.109	96,4
34	Financijski rashodi	4.879	-541	4.338	88,9
38	Ostali rashodi	6.636	46.452	53.088	800,0
<b>A400003</b>	<b>ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE</b>	<b>20.572.035</b>	<b>-5.583.035</b>	<b>14.989.000</b>	<b>72,9</b>
<b>5</b>	<b>Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova</b>	<b>20.572.035</b>	<b>-5.583.035</b>	<b>14.989.000</b>	<b>72,9</b>
53	Izdaci za dionice i udjele u glavnici	20.572.035	-5.583.035	14.989.000	72,9
<b>K400002</b>	<b>OPREMANJE</b>	<b>4.480</b>	<b>-498</b>	<b>3.982</b>	<b>88,9</b>
<b>4</b>	<b>Rashodi za nabavu nefinancijske imovine</b>	<b>4.480</b>	<b>-498</b>	<b>3.982</b>	<b>88,9</b>
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	4.480	-498	3.982	88,9
<b>K400003</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>6.570</b>	<b>26.461</b>	<b>33.031</b>	<b>502,8</b>
<b>4</b>	<b>Rashodi za nabavu nefinancijske imovine</b>	<b>6.570</b>	<b>26.461</b>	<b>33.031</b>	<b>502,8</b>
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	597	-66	531	88,9
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	5.973	26.527	32.500	544,1

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



## UVOD

HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA je specijalizirana financijska institucija, koja osigurava depozite u kreditnim institucijama i upravlja sustavom osiguranja depozita i Fondom osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj sukladno Zakonu o sustavu osiguranju depozita (NN 146/20, 119/22), upravlja sanacijskim fondom sukladno Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/20, 21/22) te provodi ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija sukladno Zakonu o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN 146/20).

## PRIHODI

	Plan za 2023.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2023.	Indeks
PRIHODI POSLOVANJA	42.086.403	-16.432.643	25.653.760	61,0
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>42.086.403</b>	<b>-16.432.643</b>	<b>25.653.760</b>	<b>61,0</b>

Ukupni prihodi Agencije u odnosu na izvorno planirana sredstva u iznosu od 42.086.403,00 EUR smanjeni su za 16.432.643,00 EUR i u novom planu iznose 25.653.760,00 EUR. Smanjenje je posljedica smanjenja prihoda od naplate iz stečajnih postupaka koji su planirani biti naplaćeni u 2023. godini, ali su naplaćeni u 2022. godini i u novom planu iznose 906.000,00 EUR, smanjenja prihoda od premija na osigurane depozite koji po novom planu iznose 23.584.146,00 EUR i smanjenja sanacijskog doprinosa koji u novom planu iznosi 500.000,00 EUR, pri čemu će raspoloživa sredstva Sanacijskog fonda biti dostatna u skoro cjelokupnom iznosu za pokriće zahtjeva Jedinstvenog sanacijskog odbora.

## RASHODI

	Plan za 2023.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2023.	Indeks
RASHODI POSLOVANJA	1.341.148	0	1.341.148	100,0
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	24.555	199.227	223.782	911,4
<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>1.365.703</b>	<b>199.227</b>	<b>1.564.930</b>	<b>114,6</b>

Ukupni rashodi Agencije u odnosu na izvorno planirana sredstva u iznosu od 1.365.703,00 EUR povećani su za 199.227,00 EUR i u novom planu iznose 1.564.930,00 EUR. Povećanje se u cijelosti odnosi na povećanje rashoda za nabavu nefinancijske imovine (nabava softvera) u iznosu od 199.227,00 EUR, a koje je posljedica prijenosa planiranih sredstava iz 2022. godine u 2023. godinu, kao i porasta cijena IT usluga na tržištu.

## UKUPNI VIŠAK/MANJAK

	Plan za 2023.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2023.	Indeks
UKUPNI PRIHODI	42.086.403	-16.432.643	25.653.760	61,0
UKUPNI RASHODI	1.365.703	199.227	1.564.930	114,6
<b>RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK</b>	<b>40.720.700</b>	<b>-16.631.870</b>	<b>24.088.830</b>	<b>59,2</b>

Smanjenje viška prihoda nad rashodima posljedica je smanjenja prihoda od naplate iz stečajnih postupaka, prihoda od premija na osigurane depozite i prihoda od sanacijskog doprinosa.

## **RAČUN FINANCIRANJA**

	<b>Plan za 2023.</b>	<b>Povećanje/ Smanjenje</b>	<b>Novi plan za 2023.</b>	<b>Indeks</b>
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	0	0	0	
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	20.572.035	-5.583.035	14.989.000	72,9
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	88.448.656	-78.050.507	10.398.149	11,8
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-108.597.321	89.099.342	-19.497.979	18,0
<b>NETO FINANCIRANJE</b>	<b>-40.720.700</b>	<b>16.631.870</b>	<b>-24.088.830</b>	<b>59,2</b>

Smanjenje izdataka posljedica je smanjene obveze prema Jedinostvenom sanacijskom fondu, a prema obračunu Jedinostvenog sanacijskog odbora.