

**PRIJEDLOG IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE
AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2024. GODINU I
PROJEKCIJA PLANA ZA 2025. I 2026. GODINU**

Na temelju članka 46. 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 2024. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2025. I 2026. GODINU

I.

Daje se suglasnost Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita na Izmjene i dopune Finacijskog plana za 2024. godinu i to na:

- ukupne prihode u iznosu od	36.255.720 eura
- ukupne rashode u iznosu od	1.631.490 eura
- višak u iznosu od	34.624.230 eura
- primitke od finacijske imovine i zaduživanja u iznosu od	412.281.483 eura
- izdatke za finacijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od	699.166.000 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 2024. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2025. I 2026. GODINU**

I. OPĆI DIO

A. SAŽETAK RAČUNA PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	Plan za 2024.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2024.	Indeks
6 PRIHODI POSLOVANJA	34.990.560	1.265.160	36.255.720	103,6
7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	
UKUPNI PRIHODI	34.990.560	1.265.160	36.255.720	103,6
3 RASHODI POSLOVANJA	1.274.787	260.598	1.535.385	120,4
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	24.555	71.550	96.105	391,4
UKUPNI RASHODI	1.299.342	332.148	1.631.490	125,6
RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	33.691.218	933.012	34.624.230	102,8

B. SAŽETAK RAČUNA FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	Plan za 2024.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2024.	Indeks
8 PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	2.454.688	409.826.795	412.281.483	16795,7
5 IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	699.166.000	699.166.000	
RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	2.454.688	-289.339.205	-286.884.517	-11687,2
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	25.583.778	282.411.340	307.995.118	1203,9
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-61.729.684	5.994.853	-55.734.831	90,3
NETO FINANCIRANJE	-33.691.218	-933.012	-34.624.230	102,8
VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE	0	0	0	

A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

PRIHODI I RASHODI PREMA EKONOMSKOJ KLASIFIKACIJI

Raz- red	Sku- pina	Naziv prihoda	Plan za 2024.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2024.	Indeks
		UKUPNI PRIHODI	34.990.560	1.265.160	36.255.720	103,6
6		PRIHODI POSLOVANJA	34.990.560	1.265.160	36.255.720	103,6
	64	Prihodi od imovine	11.220.690	24.848.469	36.069.159	321,5
	65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	23.769.870	-23.594.655	175.215	0,7
	66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima		11.346	11.346	

Raz- red	Sku- pina	Naziv rashoda	Plan za 2024.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2024.	Indeks
		UKUPNI RASHODI	1.299.342	332.148	1.631.490	125,6
3		RASHODI POSLOVANJA	1.274.787	260.598	1.535.385	120,4
	31	Rashodi za zaposlene	784.500	11.501	796.001	101,5
	32	Materijalni rashodi	451.787	-83.364	368.423	81,5
	34	Financijski rashodi	38.500	-22.727	15.773	41,0
	38	Ostali rashodi		355.188	355.188	
4		RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	24.555	71.550	96.105	391,4
	41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	1.400		1.400	100,0
	42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	23.155	71.550	94.705	409,0

B. RAČUN FINANCIRANJA

Raz- red	Sku- pina	Naziv	Plan za 2024.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2024.	Indeks
8		PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	2.454.688	409.826.795	412.281.483	16795,7
	81	Primljeni povrati glavnica danih zajmova i depozita		409.826.795	409.826.795	
	85	Primici od prodaje vrijednosnih papira iz portfelja	2.454.688		2.454.688	100,0
5		IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA		699.166.000	699.166.000	
	51	Izdaci za dane zajmove i depozite		600.000.000	600.000.000	
	52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire		99.166.000	99.166.000	

II. POSEBNI DIO

Šifra	Naziv	Plan za 2024.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2024.	Indeks
004	HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	1.299.342	699.498.148	700.797.490	53934,8
4000	UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA	974.506	699.442.856	700.417.362	71874,1
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	956.090	699.368.006	700.324.096	73248,8
3	Rashodi poslovanja	956.090	202.006	1.158.096	121,1
31	Rashodi za zaposlene	588.375	8.626	597.001	101,5
32	Materijalni rashodi	338.840	-55.966	282.874	83,5
34	Financijski rashodi	28.875	-17.045	11.830	41,0
38	Ostali rashodi		266.391	266.391	
5	Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova		699.166.000	699.166.000	
51	Izdaci za dane zajmove i depozite		600.000.000	600.000.000	
52	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire		99.166.000	99.166.000	
K400000	OPREMANJE	7.466		7.466	100,0
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	7.466		7.466	100,0
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	7.466		7.466	100,0
K400001	INFORMATIZACIJA	10.950	74.850	85.800	783,6
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	10.950	74.850	85.800	783,6
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	1.050		1.050	100,0
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	9.900	74.850	84.750	856,1
4002	UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM	324.836	54.974	379.810	116,9
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	318.697	58.274	376.971	118,3
3	Rashodi poslovanja	318.697	58.274	376.971	118,3
31	Rashodi za zaposlene	196.125	2.875	199.000	101,5
32	Materijalni rashodi	112.947	-27.716	85.231	75,5
34	Financijski rashodi	9.625	-5.682	3.943	41,0
38	Ostali rashodi		88.797	88.797	
K400002	OPREMANJE	2.489		2.489	100,0
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	2.489		2.489	100,0
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	2.489		2.489	100,0
K400003	INFORMATIZACIJA	3.650	-3.300	350	9,6
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	3.650	-3.300	350	9,6
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	350		350	100,0
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	3.300	-3.300		
4004	MANDATNI POSLOVI		318	318	
A400004	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE		318	318	
3	Rashodi poslovanja		318	318	
32	Materijalni rashodi		318	318	

**OBRAZLOŽENJE IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA
OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2024. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2025. I 2026.
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, a koje čine imovinu fondova i to Fonda za Osiguranje Depozita i Sanacijskog Fonda. Sredstva Fonda osiguranja depozita drže se na posebnom računu kod Hrvatske narodne banke i iz istih se financiraju navedene osnovne djelatnosti Agencije. Fond osiguranja depozita sastoji se od Osnovnog fonda osiguranja depozita i Dodatnog fonda osiguranja depozita. Svrha Osnovnog fonda osiguranja depozita, koji u svakom trenutku raspolaže s iznosom sredstava od 1% osiguranih depozita (ciljana razina), je isključivo isplata osiguranih depozita. Ciljana razina Dodatnog fonda osiguranja depozita iznosi 1,5 % i isti se koristi za nadopunjavanje Osnovnog fonda osiguranja depozita ako raspoloživa sredstva Osnovnog fonda osiguranja depozita padnu ispod 1% osiguranih depozita, te za potporu u prikupljanju ex-post premija, korištenje njegovih sredstava u svrhu poduzimanja mjera za smanjenje rizika nastupa osiguranog slučaja, podršku financiranju sanacije kreditnih institucija i podršku financiranju prisilne likvidacije kreditnih institucija. Sredstva sanacijskog fonda od 01.10.2020. godine i ulaska Republike Hrvatske u blisku suradnju sa Europskom centralnom bankom, odnosno pristupanju Jedinistvenom sanacijskom mehanizmu Europske Unije prenose se u Jedinistveni sanacijski fond sukladno Sporazumu o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u Jedinistveni sanacijski fond.

Sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020, 119/22) koji je stupio na snagu 01.01.2021.godine i koji uređuje djelatnost Agencije, sve aktivnosti Agencije financiraju se isključivo na teret kreditnih institucija, čime su od troškova propasti kreditnih institucija zaštićeni porezni obveznici i državni proračun.

Uz navedene osnovne djelatnosti, Agencija obavlja i mandatne poslove za Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine, a koji se odnose na administriranje sudskih postupaka vezanih uz naplatu potraživanja koja su iz Agencije prenesena 2017. godine na tadašnje Ministarstvo državne imovine.

PRIHODI

	Plan za 2024.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2024.	Indeks
PRIHODI POSLOVANJA	34.990.560	1.265.160	36.255.720	103,6
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	
UKUPNI PRIHODI	34.990.560	1.265.160	36.255.720	103,6

U kategoriji prihoda poslovanja Agencije iskazani su:

- Prihodi od imovine
- Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada
- Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga

Prihodi od imovine odnose se na prihode od financijske imovine, a koje čine prihodi od kamata po vrijednosnim papirima, prihodi na oročena sredstva i depozite po viđenju, te prihode od dividendi. Na ovoj poziciji za 2024.

godinu planirani su prihodi u iznosu od 11.220.690,00 EUR, a povećavaju se za iznos od 24.848.469,00 EUR i u novom planu iznose 36.069.159,00 EUR. Rast je posljedica porasta kamata po vrijednosnim papirima i depozitima po viđenju te prihoda od dividendi, a koji nije bio iskazan u planu.

Prihodi po posebnim propisima odnose se na potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacijskih i sudskih postupaka, te prihode od premija za osigurane depozite. Na ovoj poziciji za 2024. godinu planirani su prihodi u iznosu od 23.769.870,00 EUR, a koji su smanjeni za iznos od 23.594.655,00 EUR, te u novom planu iznose 175.215,00 EUR. Pad je najvećim djelom posljedica smanjenja prihoda od premija za osigurane depozite budući da je dosegnuta Zakonom propisana ciljana razina Fonda osiguranja depozita u iznosu od 2,5% osiguranih depozita u Republici Hrvatskoj te se ne očekuje obračun premije kao ni prikupljanje premija u 2024. godini. Što se tiče naplate iz stečajnih postupaka, pad je posljedica smanjenja prihoda od naplate u stečajnim postupcima banaka i štedionica čija naplata ovisi o vanjskim faktorima na koje Agencije nema utjecaj i u kojima naplata nije linearna i kontinuirana.

Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga ovim se izmjenama i dopunama planiraju u iznosu 11.346,00 EUR. Prihodi prikazani na ovoj poziciji odnose se na prihode od mandatnih poslova koje je Agencija obavljala za Ministarstvo financija vođenjem kredita Fonda za razvoj i zapošljavanje temeljem ugovora koji je prestao važiti s danom 30.04.2024. godine, a koji je prestanak ugovornog odnosa prethodno planiran s krajem 2023. godine.

RASHODI

	Plan za 2024.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2024.	Indeks
RASHODI POSLOVANJA	1.274.787	260.598	1.535.385	120,4
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	24.555	71.550	96.105	391,4
UKUPNI RASHODI	1.299.342	332.148	1.631.490	125,6

Rashodi Agencije čine:

- Rashodi poslovanja
- Rashodi za nabavu nefinancijske imovine

Rashodi poslovanja planirani su za 2024. godinu u iznosu od 1.274.787,00 EUR, a povećavaju se za 260.598,00 EUR i u novom planu iznose 1.535.385,00 EUR.

Rashode poslovanja čine:

- Rashodi za zaposlene
- Materijalni rashodi
- Financijski rashodi
- Ostali rashodi

Rashodi za zaposlene planirani su za 2024. godinu u iznosu od 784.500,00 EUR, a povećani su za iznos od 11.501,00 EUR i u novom planu iznose 796.001,00 EUR. Rast je posljedica povećanja osnovice za obračun plaća koja ovisi o visini minimalne plaće u Republici Hrvatskoj, koja je u 2024. godini porasla za 20% u odnosu na 2023. godinu.

Materijalni rashodi planirani su za 2024. godinu u iznosu od 451.787,00 EUR, a smanjuju se za iznos od 83.364,00 EUR i u novom planu iznose 368.423,00 EUR. Pad je posljedica smanjenja rashoda za energiju, rashoda za usluge kao i ostalih nespomenutih rashoda poslovanja.

Financijski rashodi planirani su za 2024. godinu u iznosu od 38.500,00 EUR, a smanjuju se za iznos od 22.727,00 EUR i u novom planu iznose 15.773,00 EUR.

Porast ostalih rashoda u iznosu od 355.188,00 EUR u odnosu na plan za 2024. godinu posljedica je troškova proizašlih iz pravomoćnih sudskih postupaka koje vodi Agencija, a čije ishode i dugotrajnost, obzirom je riječ i o postupcima započetim 90-ih godina proizašlim iz stečajnih postupaka i „starih“ sanacija banaka, a time i troškove, nije moguće unaprijed predvidjeti i planirati zbog nemogućnosti prejudiciranja sudskih odluka.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine planirani su za 2024. godinu u iznosu od 24.555,00 EUR, a povećavaju se za iznos od 71.550,00 EUR i u novom planu iznose 96.105,00 EUR i odnose se na nabavu proizvedene dugotrajne imovine. Na ovoj poziciji iskazane su stavke koje su planirane i započete u 2023. godini, a biti će isporučene u 2024. godini.

UKUPNI VIŠAK/MANJAK

	Plan za 2024.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2024.	Indeks
UKUPNI PRIHODI	34.990.560	1.265.160	36.255.720	103,6
UKUPNI RASHODI	1.299.342	332.148	1.631.490	125,6
RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK	33.691.218	933.012	34.624.230	102,8

Povećanje viška prihoda nad rashodima posljedica je većeg porasta prihoda u odnosu na troškove u ovom razdoblju.

RAČUN FINANCIRANJA

	Plan za 2024.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2024.	Indeks
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	2.454.688	409.826.795	412.281.483	16.795,7
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	699.166.000	699.166.000	
RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	2.454.688	-289.339.205	-286.884.517	-
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	25.583.778	282.411.340	307.995.118	1.203,9
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-61.729.684	5.994.853	-55.734.831	90,3
NETO FINANCIRANJE	-33.691.218	-933.012	-34.624.230	102,8

Na poziciji Primici od financijske imovine i zaduživanja Agencija bilježi rast u iznosu od 409.826.795,00 EUR, a koji su posljedica ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske.

Na poziciji Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova Agencija bilježi rast u iznosu od 699.166.000,00 EUR, a koji se odnosi na ulaganje u imovinu Republike Hrvatske.