

**PRIJEDLOG IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE
AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2025. GODINU I
PROJEKCIJA PLANA ZA 2026. I 2027. GODINU**

Na temelju članka 46. 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 2025. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2026. I 2027. GODINU

I.

Daje se suglasnost Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita na Izmjene i dopune Financijskog plana za 2025. godinu i to na:

- ukupne prihode u iznosu od	28.229.880 eura
- ukupne rashode u iznosu od	1.982.332 eura
- višak u iznosu od	26.247.548 eura
- primitke od financijske imovine i zaduživanja u iznosu od	30.332.428 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 2025. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2026. I 2027. GODINU**

I. OPĆI DIO

A. SAŽETAK RAČUNA PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	Plan za 2025.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2025.	Indeks
6 PRIHODI POSLOVANJA	21.275.356	6.954.524	28.229.880	132,7
7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	
PRIHODI UKUPNO	21.275.356	6.954.524	28.229.880	132,7
3 RASHODI POSLOVANJA	1.347.412	605.008	1.952.420	144,9
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	29.912	0	29.912	100,0
RASHODI UKUPNO	1.377.324	605.008	1.982.332	143,9
RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	19.898.032	6.349.516	26.247.548	131,9

B. SAŽETAK RAČUNA FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	Plan za 2025.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2025.	Indeks
8 PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	1.327.228	29.005.200	30.332.428	2285,4
5 IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	0	0	
RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	1.327.228	29.005.200	30.332.428	2285,4
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	55.734.831	696.997.349	752.732.180	1350,6
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	-76.960.091	-732.352.065	-809.312.156	1051,6
NETO FINANCIRANJE	-19.898.032	-6.349.516	-26.247.548	131,9
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 2025.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2025.	Indeks
		UKUPNI PRIHODI	21.275.356	6.954.524	28.229.880	132,7
6		PRIHODI POSLOVANJA	21.275.356	6.954.524	28.229.880	132,7
	64	Prihodi od imovine	20.857.156	5.056.870	25.914.026	124,2
	65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	418.200	1.894.934	2.313.134	553,1
	66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima		2.720	2.720	

Raz- red	Skupina	Naziv rashoda	Plan za 2025.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2025.	Indeks
		UKUPNI RASHODI	1.377.324	605.008	1.982.332	143,9
3		RASHODI POSLOVANJA	1.347.412	605.008	1.952.420	144,9
	31	Rashodi za zaposlene	858.578	121.232	979.810	114,1
	32	Materijalni rashodi	466.834	10.031	476.865	102,1
	34	Financijski rashodi	22.000		22.000	100,0
	38	Rashodi za donacije, kazne, naknade šteta i kapitalne pomoći		473.745	473.745	
4		RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	29.912		29.912	100,0
	41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	1.400		1.400	100,0
	42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	28.512		28.512	100,0

B. RAČUN FINANCIRANJA

Raz- red	Sku- pina	Naziv	Plan za 2025.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2025.	Indeks
8		PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	1.327.228	29.005.200	30.332.428	2285,4
	85	Primici od prodaje finansijskih instrumenata - vrijednosnih papira iz portfelja	1.327.228	29.005.200	30.332.428	2285,4
5		IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA				
	51	Izdaci za dane zajmove i jamčevne pologe				

II. POSEBNI DIO

Šifra	Naziv	Plan za 2025.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2025.	Indeks
004	HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	1.377.324	605.008	1.982.332	143,9
4000	UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA	1.239.590	544.507	1.784.097	143,9
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	1.212.670	544.507	1.757.177	144,9
3	Rashodi poslovanja	1.212.670	544.507	1.757.177	144,9
31	Rashodi za zaposlene	772.720	109.109	881.829	114,1
32	Materijalni rashodi	420.150	9.028	429.178	102,1
34	Financijski rashodi	19.800		19.800	100,0
38	Rashodi za donacije, kazne, naknade šteta i kapitalne pomoći		426.370	426.370	
5	Izdaci za finansijsku imovinu i otplate zajmova				
51	Izdaci za dane zajmove i jamčevne pologe				
K400000	OPREMANJE	13.780		13.780	100,0
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	13.780		13.780	100,0
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	13.780		13.780	100,0
K400001	INFORMATIZACIJA	13.140		13.140	100,0
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	13.140		13.140	100,0
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	1.260		1.260	100,0
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	11.880		11.880	100,0
4002	UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM	137.734	60.501	198.235	143,9
A400002	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	134.742	60.501	195.243	144,9
3	Rashodi poslovanja	134.742	60.501	195.243	144,9
31	Rashodi za zaposlene	85.858	12.123	97.981	114,1
32	Materijalni rashodi	46.684	1.003	47.687	102,1
34	Financijski rashodi	2.200		2.200	100,0
38	Rashodi za donacije, kazne, naknade šteta i kapitalne pomoći		47.375	47.375	
K400002	OPREMANJE	1.532		1.532	100,0
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	1.532		1.532	100,0
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	1.532		1.532	100,0
K400003	INFORMATIZACIJA	1.460		1.460	100,0
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	1.460		1.460	100,0
41	Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine	140		140	100,0
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	1.320		1.320	100,0

**OBRAZLOŽENJE IZMJENA I DOPUNA FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA
OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2025. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2026. I 2027.
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 1. siječnja 2020. godine i ulaska Republike Hrvatske u blisku suradnju sa Europskom centralnom bankom, odnosno pristupanju Jedinstvenom sanacijskom mehanizmu Europske Unije prenose se u Jedinstveni sanacijski fond sukladno Sporazumu o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond.

Sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita („Narodne novine”, br. 146/2020, 119/22) koji je stupio na snagu 1. siječnja 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 2025.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2025.	Indeks
PRIHODI POSLOVANJA	21.275.356	6.954.524	28.229.880	132,7
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	
UKUPNI PRIHODI	21.275.356	6.954.524	28.229.880	132,7

Prihodi Agencije odnose se na prihode poslovanja.

Prihodi poslovanja planirani su za 2025. godinu u iznosu od 21.275.356 EUR a povećavaju se za 6.954.524 EUR i u novom planu iznose 28.229.880 EUR.

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 2025. godinu planirani su prihodi u iznosu od 20.857.156 EUR, a povećavaju se za iznos od 5.056.870 EUR i u novom planu iznose 25.914.026 EUR. Povećanje prihoda posljedica je predviđanja kretanja kamatnih stopa na tržištu kapitala i kamata po vrijednosnim papirima te povećanja prihoda od dividendi koji se odnosi na isplatu dividende Hrvatske poštanske banke d.d. za 2023. godinu.

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 2025. godinu planirani su prihodi u iznosu od 418.200 EUR, a povećavaju se za iznos od 1.894.934 EUR i u novom planu iznose 2.313.134 EUR. Povećanje se odnosi na naplatu u stečajnom postupku Nava banka d.d. u stečaju koja nije bila iskazana u inicijalnom planu budući da se radi o dugogodišnjim postupcima na koje Agencija nema utjecaj, a naplata nije linearna i kontinuirana.

Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga ovim se izmjenama i dopunama planiraju u iznosu 2.720 EUR. Prihodi prikazani na ovoj poziciji odnose se na prihode koji nisu bili planirani te je povećanje u skladu sa očekivanom realizacijom.

RASHODI

	Plan za 2025.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2025.	Indeks
RASHODI POSLOVANJA	1.347.412	605.008	1.952.420	144,9
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	29.912	0	29.912	100,0
UKUPNI RASHODI	1.377.324	605.008	1.982.332	143,9

Rashodi Agencije čine:

- Rashodi poslovanja
- Rashodi za nabavu nefinancijske imovine

Rashodi poslovanja planirani su za 2025. godinu u iznosu od 1.347.412 EUR, a povećavaju se za 605.008 EUR i u novom planu iznose 1.952.420 EUR.

Rashode poslovanja čine:

- Rashodi za zaposlene
- Materijalni rashodi
- Financijski rashodi
- Rashodi za donacije, kazne, naknade šteta i kapitalne pomoći

Rashodi za zaposlene planirani su za 2025. godinu u iznosu od 858.578 EUR, a povećani su za iznos od 121.232 EUR i u novom planu iznose 979.810 EUR. Rast je posljedica povećanja minimalne plaće u Republici Hrvatskoj koja utječe na obračun plaća zaposlenika.

Materijalni rashodi planirani su za 2025. godinu u iznosu od 466.834 EUR, a povećani su za iznos od 10.031 EUR i u novom planu iznose 476.865 EUR. Povećanje plana rezultat je projekcije temeljem ostvarenih rezultata vezano za rashode poslovanja te je u skladu sa time i napravljena projekcija do kraja 2025. godine.

Porast Rashoda za donacije, kazne, naknade šteta i kapitalne pomoći u iznosu od 473.745 EUR u odnosu na plan za 2025. godinu posljedica je troškova proizašlih iz pravomoćnih sudskih postupaka 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.

UKUPNI VIŠAK/MANJAK

	Plan za 2025.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2025.	Indeks
UKUPNI PRIHODI	21.275.356	6.954.524	28.229.880	132,7
UKUPNI RASHODI	1.377.324	605.008	1.982.332	143,9
RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK	19.898.032	6.349.516	26.247.548	131,9

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

RAČUN FINANCIRANJA

	Plan za 2025.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2025.	Indeks
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	1.327.228	29.005.200	30.332.428	2.285,4
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	0	0	
RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	1.327.228	29.005.200	30.332.428	2285,4
PRIENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	55.734.831	696.997.349	752.732.180	1.350,6
PRIENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-76.960.091	-732.352.065	-809.312.156	1.051,6
NETO FINANCIRANJE	-19.898.032	-6.349.516	-26.247.548	131,9

Na poziciji Primici od financijske imovine i zaduživanja Agencija bilježi rast u iznosu od 29.005.200 EUR, a koji se odnosi na naplatu glavnice po trezorskim zapisima Ministarstva financija Republike Hrvatske.