

**PRIJEDLOG IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE
AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2026. GODINU I
PROJEKCIJA PLANA ZA 2027. I 2028. 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 2026. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2027. I 2028. GODINU

I.

Daje se suglasnost Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita na Izmjene i dopune Finacijskog plana za 2026. godinu i to na:

- ukupne prihode u iznosu od	24.168.975 eura
- ukupne rashode u iznosu od	1.412.975 eura
- višak u iznosu od	22.756.000 eura
- primitke od finacijske imovine i zaduživanja u iznosu od	464.529 eura
- izdatke za finacijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od	194.764.000 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 2026. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2027. I 2028. GODINU
I. OPĆI DIO**

A. SAŽETAK RAČUNA PRIHODA I RASHODA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	Plan za 2026.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2026.	Indeks
6 PRIHODI POSLOVANJA	17.574.350	6.594.625	24.168.975	137,5
7 PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	
PRIHODI UKUPNO	17.574.350	6.594.625	24.168.975	137,5
3 RASHODI POSLOVANJA	1.395.575	0	1.395.575	100,0
4 RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	17.400	0	17.400	100,0
RASHODI UKUPNO	1.412.975	0	1.412.975	100,0
RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	16.161.375	6.594.625	22.756.000	140,8

B. SAŽETAK RAČUNA FINANCIRANJA

BROJČANA OZNAKA I NAZIV	Plan za 2026.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2026.	Indeks
8 PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	331.807	132.722	464.529	140,0
5 IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	194.764.000	194.764.000	
RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	331.807	-194.631.278	-194.299.471	-58558,0
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	809.312.156	26.777.295	836.089.451	103,3
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆE RAZDOBLJE	825.805.338	-161.259.358	664.545.980	80,5
NETO FINANCIRANJE	-16.161.375	-6.594.625	-22.756.000	140,8
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 2026.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2026.	Indeks
		UKUPNI PRIHODI	17.574.350	6.594.625	24.168.975	137,5
6		PRIHODI POSLOVANJA	17.574.350	6.594.625	24.168.975	137,5
	64	Prihodi od imovine	15.180.347	5.570.680	20.751.027	136,7
	65	Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada	2.394.003	1.019.825	3.413.828	142,6
	66	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima		4.120	4.120	

Raz- red	Sku- pina	Naziv rashoda	Plan za 2026.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2026.	Indeks
		UKUPNI RASHODI	1.412.975		1.412.975	100,0
3		RASHODI POSLOVANJA	1.395.575		1.395.575	100,0
	31	Rashodi za zaposlene	900.000		900.000	100,0
	32	Materijalni rashodi	473.575		473.575	100,0
	34	Financijski rashodi	22.000		22.000	100,0
4		RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	17.400		17.400	100,0
	42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	17.400		17.400	100,0

B. RAČUN FINANCIRANJA

Raz- red	Sku- pina	Naziv	Plan za 2026.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2026.	Indeks
8		PRIMICI OD FINACIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	331.807	132.722	464.529	140,0
	83	Primici od prodaje financijskih instrumenata - dionica i udjela u glavnici		132.722	132.722	
	85	Primici od prodaje financijskih instrumenata - vrijednosnih papira iz portfelja	331.807		331.807	100,0
5		IZDACI ZA FINACIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA		194.764.000	194.764.000	
	52	Izdaci za ulaganja u financijske instrumente - vrijednosne papire		194.764.000	194.764.000	

II. POSEBNI DIO

Šifra	Naziv	Plan za 2026.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2026.	Indeks
004	HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	1.412.975	194.764.000	196.176.975	13884,0
4000	UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA	1.412.975	194.764.000	196.176.975	13884,0
A400000	ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE	1.395.575	194.764.000	196.159.575	14055,8
3	Rashodi poslovanja	1.395.575		1.395.575	100,0
31	Rashodi za zaposlene	900.000		900.000	100,0
32	Materijalni rashodi	473.575		473.575	100,0
34	Financijski rashodi	22.000		22.000	100,0
5	Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova		194.764.000	194.764.000	
52	Izdaci za ulaganja u financijske instrumente - vrijednosne papire		194.764.000	194.764.000	
K400000	OPREMANJE	7.400	860	8.260	111,6
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	7.400	860	8.260	111,6
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	7.400	860	8.260	111,6
K400001	INFORMATIZACIJA	10.000	-860	9.140	91,4
4	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	10.000	-860	9.140	91,4
42	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	10.000	-860	9.140	91,4

**OBRAZLOŽENJE IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA
OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2026. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2027. I 2028.
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 s Europskom centralnom bankom, odnosno pristupanju Jedinostvenom sanacijskom mehanizmu Europske Unije prenose se u Jedinostveni sanacijski fond sukladno Sporazumu o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u Jedinostveni sanacijski fond.

Sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020, 119/2022) 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.

PRIHODI

	Plan za 2026.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2026.	Indeks
PRIHODI POSLOVANJA	17.574.350	6.594.625	24.168.975	137,5
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	
UKUPNI PRIHODI	17.574.350	6.594.625	24.168.975	137,5

Prihodi Agencije odnose se na prihode poslovanja i za 2026. godinu planirani su u iznosu od 17.574.350,00 EUR. Ovim se izmjenama i dopunama povećavaju se za 6.594.625,00 EUR i u novom planu iznose 24.168.975,00 EUR. Povećanje prihoda u odnosu na inicijalni plan temelji se na dosadašnjoj realizaciji kao i očekivanoj naplati do kraja izvještajnog razdoblja.

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 2026. godinu planirani su prihodi u iznosu od 15.180.347,00 EUR, a ovim izmjenama i dopunama povećavaju se za iznos od 5.570.680,00 EUR i u novom planu iznose 20.751.027,00 EUR. Povećanje je uglavnom posljedica

povećanja prihoda od dividendi koje se odnosi na isplaćenu dividendu Hrvatske poštanske banke d.d. za 2024. i 2025. 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 2026. godinu planirani su prihodi u iznosu od 2.394.003,00 EUR, a ovim izmjenama i dopunama povećavaju se za iznos od 1.019.825,00 EUR i u novom planu iznose 3.413.828,00 EUR. Na ovoj poziciji iskazani su prihodi od naplate u stečajnim, likvidacijskim i sudskim postupcima, a iznos planiran u inicijalnom planu ovim izmjenama i dopunama povećava se u skladu sa dosadašnjom realizacijom i očekivanom naplatom do kraja izvještajnog razdoblja, a koja nije bila iskazana u inicijalnom planu budući da se radi o dugogodišnjim postupcima na koje Agencije 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 4.120,00 EUR. Prihodi prikazani na ovoj poziciji odnose se na prihode koji nisu bili planirani te je povećanje u skladu sa ostvarenom realizacijom.

RASHODI

	Plan za 2026.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2026.	Indeks
RASHODI POSLOVANJA	1.395.575	0	1.395.575	100,0
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	17.400	0	17.400	100,0
UKUPNI RASHODI	1.412.975	0	1.412.975	100,0

Vezano uz rashode Agencije, izvršena je realokacija troškova unutar iste skupine ekonomske klasifikacije na način da je inicijalno planirana visina rashoda poslovanja i rashoda za nabavu nefinancijske imovine ostala neizmjenjena.

UKUPNI VIŠAK/MANJAK

	Plan za 2026.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2026.	Indeks
UKUPNI PRIHODI	17.574.350	6.594.625	24.168.975	137,5
UKUPNI RASHODI	1.412.975	0	1.412.975	100,0
RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK	16.161.375	6.594.625	22.756.000	140,8

U odnosu na inicijalno planiran višak prihoda nad rashodima u iznosu 16.161.375,00 EUR ovim se izmjenama i dopunama povećava za 6.594.625,00 EUR i u novom planu iznosi 22.756.000,00 EUR.

RAČUN FINANCIRANJA

	Plan za 2026.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2026.	Indeks
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	331.807	132.722	464.529	140,0
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	0	194.764.000	194.764.000	
RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	331.807	-194.631.278	-194.299.471	58558,0
PRIENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	809.312.156	26.777.295	836.089.451	103,3
PRIENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-825.805.338	161.259.358	-664.545.980	80,5
NETO FINANCIRANJE	-16.161.375	-6.594.625	-22.756.000	140,8

Na poziciji Primici od financijske imovine i zaduživanja inicijalno je planiran iznos od 331.807,00 EUR, a ovim se izmjenama i dopunama povećava za 132.722,00 EUR i u novom planu iznosi 464.529,00 EUR. Povećanje je usklađeno sa ostvarenom realizacijom.

Na poziciji Izdataka za financijsku imovinu i otplate zajmova, ovim se izmjenama i dopunama oni planiraju u iznosu 194.764.000,00 EUR. Na ovoj poziciji iskazana su ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija koji dospijevaju na naplatu u 2027. godini, koja nisu bila iskazana u inicijalnom planu te je povećanje u skladu s ostvarenom realizacijom.