

**OBRAZLOŽENJE 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 u tekstu: Agencija) osnovana je 1994. godine kao neprofitna specijalizirana financijska institucija, temeljem Zakona o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (NN 44/94, 79/98, 19/99, 35/00, 60/04, 177/04, 12/12, 15/13), koji od 01. siječnja 2021. godine prestaje važiti te je na snazi Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN 146/20) (dalje u tekstu: Zakon).

Agencija je specijalizirana financijska institucija, koja osigurava depozite u kreditnim institucijama, a provodila je i postupke sanacije banaka do prestanka važenja Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (NN 52/00) te je sanacijsko tijelo ovlašteno za izvršavanje ovlasti za sanaciju i primjenu sanacijskih instrumenata u Republici Hrvatskoj, u skladu s podjelom ovlasti određenim odredbama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/20, 21/22).

Utvrđene zadatke Agencija obavlja sukladno navedenom Zakonu, drugim zakonima i Statutu Agencije. Sukladno Zakonu o sustavu osiguranju depozita, Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava te Zakonu o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija osnovne djelatnosti Agencije su:

- upravljanje sustavom osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj
- upravljanje Fondom osiguranja depozita i sanacijskim fondom
- provođenje ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija u skladu s propisima

Obzirom da su sve primarne djelatnosti Agencije predviđene za izvanredne okolnosti i situacije odnosno vezane uz propast i prestanak poslovanja određenih pravnih subjekata na tržištu te obzirom da je takve izvanredne okolnosti odnosno propast bilo koje kreditne institucije nemoguće predvidjeti, godišnji program rada Agencije ne obuhvaća aktivnosti za izvršenje osnovnih djelatnosti nego obuhvaća sve one pripremne radnje i aktivnosti koje Agencija kontinuirano poduzima kako bi u svakom trenutku (u slučaju nastupa takvih izvanrednih okolnosti) bila spremna djelovati bez odgađanja i u zakonski propisanim rokovima.

PRIHODI

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
PRIHODI POSLOVANJA	48.634.173	34.791.491	34.990.560	11.490.560	11.490.560	100,6
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	0	0	
UKUPNI PRIHODI	48.634.173	34.791.491	34.990.560	11.490.560	11.490.560	100,6

U kategoriji Prihoda Agencija iskazuje:

- Prihode od financijske imovine
- Obračunate i prikupljene premije za osiguranje depozita od kreditnih institucija
- Obračunate i prikupljene sanacijske doprinose od kreditnih institucija i investicijskih društava
- Naplaćena potraživanja iz stečajnih postupaka, postupaka prisilne likvidacije i sanacije kreditnih institucija
- Izvanredne prihode po pravomoćno dosuđenim sudskim sporovima

Prihodi od financijske imovine odnose se na prihode od kamata po vrijednosnim papirima i na depozite po viđenju. Na ovoj poziciji za 2024. godinu planirani su prihodi u iznosu od 11.220.690 EUR, a u istom iznosu planirani su i prihodi za 2025. i 2026. godinu.

Što se tiče Premija za osiguranje depozita: obračun i naplata premija osiguranja depozita predviđena je tek kada se raspoloživa sredstva u Fondu osiguranja depozita smanje ispod razine 2,5% osiguranih depozita, što može biti posljedica isplate osiguranih depozita uzrokovane propašću neke kreditne institucije ili posljedica rasta ukupnih osiguranih depozita. U skladu s time za 2024. godinu su planirani prihodi od premija osiguranja u iznosu od 23.500.000 EUR, dok za 2025. i 2026. godinu nisu planirani prihodi po ovoj osnovi.

Prihode od naplate stečajnih postupaka, postupaka prisilne likvidacije i sanacije kreditnih institucija nije moguće predvidjeti obzirom da unovčenje imovine u navedenim postupcima, kao i diobu naplaćenih sredstava vjerovnicima ne provodi Agencija. Za potrebe planiranja prihoda Agencija projekcije povrata iz stečajnih postupaka bazira na odnosu između prijavljenih nenaplaćenih potraživanja u stečajni postupak i preostalom iznosu raspoložive stečajne mase te projekcijama mogućeg unovčenja stečajne mase kroz vrijeme, te na ovoj poziciji u 2024. godini planira prihod od 269.870 EUR, a u istom iznosu planirani su prihodi za 2025. i 2026. godinu.

Mandatne poslove za Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine obavlja bez naknade.

RASHODI

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
RASHODI POSLOVANJA	1.033.233	2.638.425	1.274.787	1.274.787	1.274.787	48,3
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	223.782	24.555	24.555	24.555	11,0
UKUPNI RASHODI	1.033.233	2.862.207	1.299.342	1.299.342	1.299.342	45,4

Što se tiče rashodovne strane plana, ključne rashode Agencije čine:

- Isplate osiguranih depozita
- Troškovi prisilne likvidacije
- Redovni operativni troškovi

Kao što je ranije navedeno, obzirom da je propadanje bilo koje kreditne institucije (bez obzira da li će propadanje prouzročiti stečaj ili sanaciju) nije moguće "planirati", tako u financijskom planu nisu planirani troškovi isplate osiguranih depozita niti potencijalni troškovi likvidacije.

Kod operativnih troškova, osim redovnih postoje i izvanredni operativni troškovi, a odnose se na dugogodišnje sudske sporove preuzete u stečajnim postupcima i postupcima sanacije banka (pokrenute još iz razdoblja 1995. – 2000. godine). Obzirom na dugotrajnost postupaka (neki traju i preko 20 godina) i veliku neizvjesnost mogućih ishoda, navedeni troškovi planiraju se na temelju procjena uspjeha u sporu od strane vanjskih odvjetnika koji iste vode pred sudovima.

UKUPNI VIŠAK/MANJAK

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
--	--------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	-----------------------

UKUPNI PRIHODI	48.634.173	34.791.491	34.990.560	11.490.560	11.490.560	100,6
UKUPNI RASHODI	1.033.233	2.862.207	1.299.342	1.299.342	1.299.342	45,4
RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK	47.600.940	31.929.284	33.691.218	10.191.218	10.191.218	105,5

RAČUN FINANCIRANJA

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	3.737.824	0	2.454.688	1.327.288	331.807	
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	102.353.411	15.026.630	0	0	0	
RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	-98.615.587	-15.026.630	2.454.688	1.327.288	331.807	-16,3
PRIENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	61.412.796	8.681.124	25.583.778	61.729.684	73.248.190	294,7
PRIENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-10.398.149	-25.583.778	-61.729.684	-73.248.190	-83.771.215	241,3
NETO FINANCIRANJE	-47.600.940	-31.929.284	-33.691.218	-10.191.218	-10.191.218	105,5

Što se tiče raspoloživih sredstava prikupljenih u FOD-u (Fondu osiguranja depozita) ista se temeljem EU Direktivi o sustavima osiguranja depozita kao i temeljem Zakona o sustavu osiguranja depozita te investicijske politike Agencije, ulažu isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija i/ili obveznice Republike Hrvatske. Razlog tome je što navedena sredstva moraju u gotovo 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 Jedinstveni sanacijski odbor.

UKUPNE I DOSPJELE OBVEZE

	Stanje obveza na dan 31.12.2022.	Stanje obveza na dan 30.06.2023.
UKUPNE OBVEZE	876.565	999.716
DOSPJELE OBVEZE	0	0

Na dan 30.06.2023. Agencija iskazuje obveze u iznosu 999.716 EUR, a koje se odnose za rashode poslovanja. Na dan 30.06.2023. godine Agencija nema dospjelih nepodmirenih obveza.

POSEBNI DIO

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
004 HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	103.386.644	17.888.837	1.299.342	1.299.342	1.299.342	7,3

4000 UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
4000	82.348.977	1.769.833	974.506	1.169.408	1.299.342	55,1

Cilj: Učinkovito upravljanje Fondom osiguranih depozita

Pokazatelj učinka	Definicija	Jedinica	Polazna vrijednost	Izvor podataka	Ciljana vrijednost za 2024.	Ciljana vrijednost za 2025.	Ciljana vrijednost za 2026.
Izveštaj o obračunatoj i naplaćenju premiji za osigurane depozite	Agencija obračunava i prikuplja premije za osigurane depozite	%	100,0	HAOD	0,0	0,0	0,0

A400000 ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
A400000	537.016	1.583.064	956.090	1.147.308	1.274.787	60,4

Rashode za administraciju i upravljanje čine rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, financijski rashodi i ostali rashodi, a koji su nužni za redovno poslovanje Agencije.

U 2024. godini planirani su rashodi za administraciju i upravljanje u iznosu od 956.090 EUR, dok su projekcije za 2025. i 2026. godinu planirane u iznosima od 1.147.308 EUR i 1.274.787 EUR.

Rashodi za zaposlene odnose se na bruto plaće, ostale rashode za zaposlene i doprinose na plaće. Za 2024. godinu rashodi za zaposlene planirani su u iznosu od 588.375 EUR, dok su projekcije za 2025. i 2026. godinu planirane u iznosima 706.050 EUR i 784.500 EUR.

Materijalni rashodi za 2024. godinu planirani su u iznosu od 338.840 EUR, dok su projekcije za 2025. i 2026. godinu planirane u iznosima 406.608 EUR i 451.787 EUR.

Financijski rashodi za 2024. godinu planirani su u iznosu od 28.875 EUR, dok su projekcije za 2025. i 2023. godinu planirane u iznosima od 34.650 EUR i 38.500 EUR.

Ova aktivnost financira se iz vlastitih sredstava.

K400000 OPREMANJE

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
K400000	0	5.973	7.466	8.960	9.955	125,0

Aktivnost se odnosi na rashode za nabavu proizvedene dugotrajne imovine, odnosno postrojenja i opreme koju čine uredska oprema i namještaj, komunikacijska oprema i oprema za održavanje i zaštitu, sve sa ciljem obavljanja redovne djelatnosti Agencije. U 2024. godini planirana je realizacija u iznosu 7.466 EUR, dok su projekcije za 2025. i 2026. godinu planirane u iznosima od 8.960 EUR i 9.955 EUR.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.

K400001 INFORMATIZACIJA

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
K400001	0	180.796	10.950	13.140	14.600	6,1

Aktivnost se odnosi na rashode za nabavu ne proizvedene dugotrajne imovine, odnosno ne materijalne imovine koju čine licence i rashode za nabavu proizvedene dugotrajne imovine koju čine ulaganja u računalne programe, a sve sa ciljem obavljanja redovne djelatnosti Agencije. U 2024. godini planirana je realizacija u iznosu 10.950 EUR, dok su projekcije za 2025. i 2026. godinu u iznosima od 13.140 EUR i 14.600 EUR.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.

4002 UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM

Obzirom na EU regulativu prikupljena sredstava od 31.12.2023. godine transferirana su SRF (Jedinstveni sanacijski fond), te Agencija ne planira daljnja prikupljanja navedenih sredstava.

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
4002	20.999.790	16.119.004	324.836	129.934	0	2,0

Cilj: Učinkovita administracija i podrška Jedinstvenom sanacijskom odboru (SRB) i Jedinstvenom sanacijskom fondu (SRF)

Pokazatelj učinka	Definicija	Jedinica	Polazna vrijednost	Izvor podataka	Ciljana vrijednost za 2024.	Ciljana vrijednost za 2025.	Ciljana vrijednost za 2026.
Izveštaj Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB) o stanju fonda	Agencija za Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) i Jedinstveni sanacijski fond (SRF) obavlja administraciju, podršku i prijenos doprinosa	%	100,0	HAOD	0,0	0,0	0,0

A400002 ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
A400002	458.341	1.055.361	318.697	127.479	0	30,2

Rashode za administraciju i upravljanje čine rashodi za zaposlene, materijalni rashodi, financijski rashodi i ostali rashodi, a koji su nužni za redovno poslovanje Agencije.

U 2024. godini planirani su rashodi za administraciju i upravljanje u iznosu od 318.697 EUR, za 2025. planirani su rashodi u iznosu od 127.479 EUR, dok za 2026. godinu nema planiranih rashoda.

Rashodi za zaposlene odnose se na bruto plaće, ostale rashode za zaposlene i doprinose na plaće. Za 2024. godinu rashodi za zaposlene planirani su u iznosu od 196.125 EUR, za 2025. godinu planirani su rashodi u iznosu od 78.450 EUR, dok za 2026. godinu nema planiranih rashoda.

Materijalni rashodi za 2024. godinu planirani su u iznosu od 112.947 EUR, za 2025. godinu planirani su materijalni rashodi u iznosu od 45.179 EUR, dok za 2026. godinu nema planiranih rashoda.

Financijski rashodi za 2024. godinu planirani su u iznosu od 9.625 EUR, za 2025. godinu planirani su financijski rashodi u iznosu od 3.850 EUR, dok za 2026. godinu nema planiranih rashoda.

Ova aktivnost financira se iz vlastitih sredstava.

K400002 OPREMANJE

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
K400002	0	3.982	2.489	995	0	62,5

Aktivnost se odnosi na rashode za nabavu proizvedene dugotrajne imovine, odnosno postrojenja i opreme koju čine uredska oprema i namještaj, komunikacijska oprema i oprema za održavanje i zaštitu, sve sa ciljem obavljanja redovne djelatnosti Agencije. U 2024. godini planirana je realizacija u iznosu 2.489 EUR, za 2025. godinu planirana je projekcija u iznosu od 995 EUR, dok za 2026. godinu nema planiranih rashoda opremanja.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.

K400003 INFORMATIZACIJA

	Izvršenje 2022.	Plan 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2024./2023.
K400003	0	33.031	3.650	1.460	0	11,1

Aktivnost se odnosi na rashode za nabavu ne proizvedene dugotrajne imovine, odnosno ne materijalne imovine koju čine licence i rashode za nabavu proizvedene dugotrajne imovine koju čine ulaganja u računalne programe, a sve sa ciljem obavljanja redovne djelatnosti Agencije.

U 2024. godini planirana je realizacija u iznosu 3.650 EUR, za 2025. godinu planirani su informatizacijski rashodi u iznosu od 1.460 EUR, dok za 2026. godinu nema planiranih rashoda informatizacije.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.