

**OBRAZLOŽENJE FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE
DEPOZITA ZA 2025. GODINU I PROJEKCIJA 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 kreditnih institucija.

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 Jedinostvenom 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 (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.

PRIHODI

	Izvršenje 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
PRIHODI POSLOVANJA	60.589.935	36.255.720	21.275.356	17.114.200	15.102.200	58,7
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	0	0	
UKUPNI PRIHODI	60.589.935	36.255.720	21.275.356	17.114.200	15.102.200	58,7

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 poslovanja za 2025. godinu planirani su u iznosu od 21.275.356 EUR, za 2026. godinu planirani su u iznosu od 17.114.200 EUR, dok su za 2027. godinu planirani u iznosu od 15.102.200 EUR.

Prihode od imovine čine prihodi od financijske imovne, a koji se sastoje od prihoda od kamata po vrijednosnim papirima, prihoda od kamata na oročena sredstva i depozite po viđenju, te prihoda od dividendi. Prihodi od imovine za 2025. godinu planirani su u iznosu od 20.857.156 EUR, za 2026. godinu planirani su u iznosu od 16.696.000 EUR, dok su za 2027. godinu planirani u iznosu od 14.684.000 EUR. Promjena na ovoj poziciji posljedica je predviđanja kretanja kamatnih stopa na tržištu kapitala.

Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima odnose se na prihode od naplate iz stečajnih, likvidacijskih i sudskih postupaka. Na ovoj poziciji Agencija za 2025. godinu planira realizaciju u iznosu od 418.200 EUR, te je isti iznos planiran za 2026. i 2027. godinu. Prihodi na ovoj poziciji planirani su u skladu s očekivanjima, a vezano uz potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacijskih i sudskih postupaka za koja prema raspoloživim informacijama očekujemo da će biti naplaćena kroz naredna razdoblja. Za potrebe planiranja prihoda projekcije povrata iz stečajnih postupaka Agencija bazira na odnosu između prijavljenih nenaplaćenih potraživanja u stečajni postupak i preostalom iznosu raspoložive stečajne mase te projekcijama mogućeg unovčenja stečajne mase kroz vrijeme. 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. Obzirom da je ciljana razina dosegnuta, Agencija ne planira prihode po ovoj osnovi niti iste iskazuje u planu.

Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga Agencija ne planira u narednim razdobljima.

RASHODI

	Izvršenje 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
RASHODI POSLOVANJA	2.327.911	1.535.385	1.347.412	1.343.888	1.363.914	87,8
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	117.945	96.105	29.912	17.400	21.400	31,1
UKUPNI RASHODI	2.445.856	1.631.490	1.377.324	1.361.288	1.385.314	84,4

Rashodi Agencije čine:

- Rashodi poslovanja
- Rashodi za nabavu nefinancijske imovine.

Rashodi poslovanja za 2025. godinu planirani su u iznosu od 1.347.412 EUR, za 2026. godinu planirani su u iznosu od 1.343.888 EUR, a za 2027. godinu u iznosu od 1.363.914 EUR. Rashode poslovanja čine rashodi za zaposlene, materijalni rashodi i financijski rashodi. S obzirom da propadanje bilo koje kreditne institucije (bez obzira da li će propadanje prouzročiti prisilnu likvidaciju ili sanaciju) nije moguće "planirati", tako u financijskom planu nisu planirani troškovi isplate osiguranih depozita niti potencijalni troškovi likvidacije.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine za 2025. godinu planirani su u iznosu od 29.912 EUR, za 2026. godinu planirani su u iznosu od 17.400 EUR, dok su za 2027. godinu planirani u iznosu od 21.400 EUR, a odnose se na nabavu dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine.

UKUPNI VIŠAK/MANJAK

	Izvršenje 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
UKUPNI PRIHODI	60.589.935	36.255.720	21.275.356	17.114.200	15.102.200	58,7
UKUPNI RASHODI	2.445.856	1.631.490	1.377.324	1.361.288	1.385.314	84,4
RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK	58.144.079	34.624.230	19.898.032	15.752.912	13.716.886	57,5

RAČUN FINANCIRANJA

	Izvršenje 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	256.196.545	412.281.483	1.327.228	331.807	0	0,3
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	15.026.630	699.166.000	0	0	0	
RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	241.169.916	-286.884.517	1.327.228	331.807	0	-0,5
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	8.681.123	307.995.118	55.734.831	76.960.091	93.044.810	18,1
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-307.995.118	-55.734.831	-76.960.091	-93.044.810	-106.761.696	138,1
NETO FINANCIRANJE	-58.144.079	-34.624.230	-19.898.032	-15.752.912	-13.716.886	57,5

Sukladno EU Direktivi o sustavima osiguranja depozita kao i temeljem Zakona o sustavu osiguranja depozita, sredstva Fonda osiguranja depozita koriste se isključivo za namjene utvrđene Zakonom o sustavu osiguranja depozita.

Na poziciji primitaka Agencija za 2025. godinu iskazuje primitke u iznosu od 1.327.228 EUR, za 2026. godinu iskazuje iznos od 331.807 EUR, dok u 2027. godini ne planira primitke po ovoj osnovi. Navedeni primici odnose se na primitke od financijske imovine (obveznice) koje dospijevaju u narednim razdobljima.

Prijenos sredstava iz prethodne godine predstavlja sredstva Fonda. Prijenos sredstava u sljedeću godinu predstavljaju sredstva prenesena iz prethodnog razdoblja uvećana za višak sredstava u tekućem razdoblju raspoloživ za prijenos u sljedeće razdoblje.

UKUPNE I DOSPJELE OBVEZE

	Stanje obveza na dan 31.12.2023.	Stanje obveza na dan 30.06.2024.
UKUPNE OBVEZE	1.063.771	1.107.110
DOSPJELE OBVEZE	0	0

Na dan 31.12.2023. godine Agencija iskazuje ukupne obveze u iznosu 1.063.771,97 EUR, dok na isti dan nema dospjelih nepodmirenih obveza.

Na dan 30.06.2024. godine Agencija iskazuje ukupne obveze u iznosu 1.107.110,73 EUR, dok na isti dan nema dospjelih nepodmirenih obveza.

POSEBNI DIO

	Izvršenje 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
004 HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	17.472.486	700.797.490	1.377.324	1.361.288	1.385.314	0,2

4000 UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA

	Izvršenje 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
4000	1.462.704	700.417.362	1.239.590	1.293.224	1.316.049	0,2

Cilj: Učinkovito upravljanje Fondom osiguranih depozita

Pokazatelj učinka	Definicija	Jedinica	Polazna vrijednost	Izvor podataka	Ciljana vrijednost za 2025.	Ciljana vrijednost za 2026.	Ciljana vrijednost za 2027.
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 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
A400000	1.376.947	700.324.096	1.212.670	1.276.694	1.295.719	0,2

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

U 2025. godini planirani su rashodi za administraciju i upravljanje u iznosu od 1.212.670 EUR, za 2026. godinu planirani su u iznosu od 1.276.694 EUR, dok su za 2027. godinu planirani u iznosu od 1.295.719 EUR.

Rashodi za zaposlene odnose se na bruto plaće, ostale rashode za zaposlene i doprinose na plaće. Za 2025. godinu rashodi za zaposlene planirani su u iznosu od 772.720 EUR, za 2026. godinu planirani su u iznosu od 847.268 EUR, dok su za 2027. godinu planirani u iznosu od 865.723 EUR.

Materijalni rashodi za 2025. godinu planirani su u iznosu od 420.150 EUR, za 2026. godinu planirani su u iznosu od 408.526 EUR, dok su za 2027. godinu planirani u iznosu od 409.096 EUR.

Financijski rashodi za 2025. godinu planirani su u iznosu od 19.800 EUR, za 2026. godinu planirani su u iznosu od 20.900 EUR, dok su za 2027. godinu planirani u iznosu od 20.900 EUR.

Ova aktivnost financira se iz vlastitih sredstava.

K400000 OPREMANJE

	Izvršenje 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
K400000	2.367	7.466	13.780	5.700	9.500	184,6

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 2025. godini planirana je realizacija u iznosu 13.780 EUR, za 2026. godinu planirana je u iznosu od 5.700 EUR, dok je za 2027. godinu planirana u iznosu od 9.500 EUR.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.

K400001 INFORMATIZACIJA

	Izvršenje 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
K400001	83.390	85.800	13.140	10.830	10.830	15,3

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

U 2025. godini planirana je realizacija u iznosu 13.140 EUR, za 2026. godinu planirana je u iznosu od 10.830 EUR, dok je za 2027. godinu planirana u iznosu od 10.830 EUR.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.

4002 UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM

	Izvršenje 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
4002	15.989.982	379.810	137.734	68.064	69.265	36,3

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 2025.	Ciljana vrijednost za 2026.	Ciljana vrijednost za 2027.
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 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
A400002	931.165	376.971	134.742	67.194	68.195	35,7

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

U 2025. godini planirani su rashodi za administraciju i upravljanje u iznosu od 134.742 EUR, za 2026. planirani su u iznosu od 67.194 EUR, dok su za 2027. godinu planirani u iznosu od 68.195 EUR.

Rashodi za zaposlene odnose se na bruto plaće, ostale rashode za zaposlene i doprinose na plaće. Za 2025. godinu rashodi za zaposlene planirani su u iznosu od 85.858 EUR, za 2026. godinu planirani su u iznosu od 44.593 EUR, dok su za 2027. godinu planirani u iznosu od 45.564 EUR.

Materijalni rashodi za 2025. godinu planirani su u iznosu od 46.684 EUR, za 2026. godinu planirani su u iznosu od 21.501 EUR, dok su za 2027. godinu planirani u iznosu od 21.531 EUR.

Financijski rashodi za 2025. godinu planirani su u iznosu od 2.200 EUR, za 2026. godinu planirani su u iznosu od 1.100 EUR, dok su za 2027. godinu planirani u iznosu od 1.100 EUR.

Ova aktivnost financira se iz vlastitih sredstava.

K400002 OPREMANJE

	Izvršenje 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
K400002	1.578	2.489	1.532	300	500	61,6

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 2026. godini planirana je realizacija u iznosu 1.532 EUR, za 2026. godinu planirana je u iznosu od 300 EUR, dok je za 2027. godinu planirana u iznosu od 500 EUR.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.

K400003 INFORMATIZACIJA

	Izvršenje 2023.	Plan 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Indeks 2025./2024.
K400003	30.609	350	1.460	570	570	417,1

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

U 2025. godini planirana je realizacija u iznosu 1.460 EUR, za 2026. godinu planirana je u iznosu od 570 EUR, dok je za 2027. godinu planirana u iznosu od 570 EUR.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.