

**OBRAZLOŽENJE 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 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 1. listopada 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”, broj 146/20, 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.

PRIHODI

	Izvršenje 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Plan 2028.	Indeks 2026./2025.
PRIHODI POSLOVANJA	38.318.053	28.229.880	17.574.350	14.773.056	14.122.678	62,3
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0	0	0	
UKUPNI PRIHODI	38.318.053	28.229.880	17.574.350	14.773.056	14.122.678	62,3

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 2026. godinu planirani su u iznosu od 17.574.350 EUR, za 2027. godinu planirani su u iznosu od 14.773.056 EUR, dok su za 2028. godinu planirani u iznosu od 14.122.678 EUR.

Prihode poslovanja čine prihodi od imovine i prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada.

Prihode od imovine čine prihodi od financijske imovine, a koji se sastoje od prihoda od kamata po vrijednosnim papirima i prihoda od kamata na oročena sredstva i depozite po viđenju. Prihodi od imovine za 2026. godinu planirani su u iznosu od 15.180.347 EUR, za 2027. godinu planirani su u iznosu od 14.773.056 EUR, dok su za 2028. godinu planirani u iznosu od 14.122.678 EUR. Projekcija prihoda na ovoj poziciji temelji se na očekivanju 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 2026. godinu planira realizaciju u iznosu od 2.394.003 EUR, dok se za razdoblje 2027. i 2028. godinu ne očekuje daljnja naplata. 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.

U narednim razdobljima Agencija ne planira prihode od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga.

RASHODI

	Izvršenje 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Plan 2028.	Indeks 2026./2025.
RASHODI POSLOVANJA	1.184.251	1.952.420	1.395.575	1.422.651	1.446.425	71,5
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	78.557	29.912	17.400	20.000	20.000	58,2
UKUPNI RASHODI	1.262.808	1.982.332	1.412.975	1.442.651	1.466.425	71,3

Rashodi Agencije čine:

- Rashodi poslovanja
- Rashodi za nabavu nefinancijske imovine.

Rashodi poslovanja za 2026. godinu planirani su u iznosu od 1.395.575 EUR, za 2027. godinu planirani su u iznosu od 1.422.651 EUR, a za 2028. godinu u iznosu od 1.446.425 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 2026. godinu planirani su u iznosu od 17.400 EUR, dok su za 2027. i 2028. godinu planirani u iznosu od 20.000 EUR, a odnose se na nabavu dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine.

UKUPNI VIŠAK/MANJAK

	Izvršenje 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Plan 2028.	Indeks 2026./2025.
UKUPNI PRIHODI	38.318.053	28.229.880	17.574.350	14.773.056	14.122.678	62,3
UKUPNI RASHODI	1.262.808	1.982.332	1.412.975	1.442.651	1.466.425	71,3

RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK	37.055.245	26.247.548	16.161.375	13.330.405	12.656.253	61,6
-------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------

Agencija planira ostvarenje viška prihoda nad rashodima za razdoblje 2026. - 2028. godina, i to u iznosu 16.161.375 EUR za 2026. godinu, 13.330.405 EUR za 2027. godinu i 12.656.253 EUR za 2028. godinu.

RAČUN FINANCIRANJA

	Izvršenje 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Plan 2028.	Indeks 2026./2025.
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	504.446.864	30.332.428	331.807	0	0	1,1
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA	99.166.000	0	0	0	0	
RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA	405.280.864	30.332.428	331.807	0	0	1,1
PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE	308.325.905	752.732.180	809.312.156	825.805.338	839.135.743	107,5
PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU	-750.662.014	-809.312.156	-825.805.338	-839.135.743	-851.791.996	102,0
NETO FINANCIRANJE	-37.055.245	-26.247.548	-16.161.375	-13.330.405	-12.656.253	61,6

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 2026. godinu planira primitke u iznosu od 331.807 EUR, dok u 2027. i 2028. godini ne planira primitke po ovoj osnovi. Navedeni primici odnose se na primitke od financijske imovine (obveznice) koje dospijevaju u 2026. godini.

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 31.12.2024.	Stanje obveza na dan 30.06.2025.
UKUPNE OBVEZE	3.424.156	3.435.242
DOSPJELE OBVEZE	0	0

Na dan 31. prosinca 2024. godine Agencija iskazuje ukupne obveze u iznosu 3.424.156,13 EUR, dok na isti dan nema dospjelih nepodmirenih obveza.

Na dan 30. lipnja 2025. godine Agencija iskazuje ukupne obveze u iznosu 3.435.241,60 EUR, dok na isti dan nema dospjelih nepodmirenih obveza.

POSEBNI DIO

	Izvršenje 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Plan 2028.	Indeks 2026./2025.
004 HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	100.428.808	1.982.332	1.412.975	1.442.651	1.466.425	71,3

4000 UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA

	Izvršenje 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Plan 2028.	Indeks 2026./2025.
4000	100.162.001	1.784.097	1.412.975	1.442.651	1.466.425	79,2

Cilj: Učinkovito upravljanje Fondom osiguranih depozita

Pokazatelj učinka	Definicija	Jedinica	Polazna vrijednost	Izvor podataka	Ciljana vrijednost za 2026.	Ciljana vrijednost za 2027.	Ciljana vrijednost za 2028.
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 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Plan 2028.	Indeks 2026./2025.
A400000	100.085.896	1.757.177	1.395.575	1.422.651	1.446.425	79,4

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

U 2026. godini planirani su rashodi za administraciju i upravljanje u iznosu od 1.395.575 EUR, za 2027. godinu planirani su u iznosu od 1.422.651 EUR, dok su za 2028. godinu planirani u iznosu od 1.446.425 EUR.

Rashodi za zaposlene odnose se na bruto plaće, ostale rashode za zaposlene i doprinose na plaće. Za 2026. godinu rashodi za zaposlene planirani su u iznosu od 900.000 EUR, za 2027. godinu planirani su u iznosu od 919.709 EUR, dok su za 2028. godinu planirani u iznosu od 938.103 EUR.

Materijalni rashodi za 2026. godinu planirani su u iznosu od 473.575 EUR, za 2027. godinu planirani su u iznosu od 480.942 EUR, dok su za 2028. godinu planirani u iznosu od 486.322 EUR.

Financijski rashodi za 2026. godinu planirani su u iznosu od 22.000 EUR, a u istom iznosu planirani su i za 2027. i 2028. godinu.

Ova aktivnost financira se iz vlastitih sredstava.

K400000 OPREMANJE

	Izvršenje 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Plan 2028.	Indeks 2026./2025.
K400000	7.355	13.780	7.400	10.000	10.000	53,7

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 7.400 EUR, a za 2027. i 2028. godinu planirana je u istom iznosu od 10.000 EUR.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.

K400001 INFORMATIZACIJA

	Izvršenje 2024.	Plan 2025.	Plan 2026.	Plan 2027.	Plan 2028.	Indeks 2026./2025.
K400001	68.750	13.140	10.000	10.000	10.000	76,1

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 2026. godini planirana je realizacija u iznosu 10.000 EUR, a u istom iznosu planirani su i za 2027. i 2028. godinu.

Ovaj projekt financira se iz vlastitih sredstava.