**OBRAZLOŽENJE PRIJEDLOGA IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2022. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2023. i 2024. 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, koji čine imovinu fondova i to: Fonda za Osiguranje Depozita i Sanacijskog Fonda. Navedena sredstva drže se na posebnim računima kod Hrvatske narodne banke i iz istih se financiraju se navedene osnovne djelatnosti Agencije u slučajevima kada kreditne institucije propadnu (isplata osiguranih depozita) ili propadaju (sanacija kreditne institucije).

Uz dvije navedene osnovne djelatnosti Agencija obavlja i mandatne poslove za Ministarstvo financija i za Ministarstvo graditeljstva i državne imovine, a koji se odnose na administriranje kredita FRZ-a (Fonda za Razvoj i Zapošljavanje) i administriranje postupaka naplate potraživanja koja su iz Agencije prenesena na Ministarstvo državne imovine.

Od 1. listopada 2020. Republika Hrvatska je ušla u blisku suradnju s Europskom centralnom bankom, odnosno pristupila je jedinstvenom sanacijskom mehanizmu EU, što znači da sredstva prikupljena za sanacijski doprinos više ne drži na nacionalnoj razini (na računu HNB-a) nego na računu Jedinstvenog sanacijskog fonda (u tzv. „hrvatskom pretincu“).

Također, 1. siječnja 2021. godine stupio je na snagu Zakon o sustavu osiguranja depozita, a koji ima direktan utjecaja na sustav prikupljanja premije za osiguranje depozita u narednom razdoblju i kojim je teret financiranja sustava osiguranja depozita prebačen sa državnog proračuna (poreznih obveznika) na kreditne institucije.

**PRIHODI**

Ukupni prihodi Agencije u odnosu na izvorno planirana sredstva u iznosu od 15.100.000 kn povećani su za 243.107.712 kn i u novom planu iznose 258.207.712 kn. Povećanje se odnosi na prihode od premija na osigurane depozite, povećane prihode od sanacijskog doprinosa i pad prihoda od financijske imovine. Agencija je po dostizanju ciljane razine od 2,5% (1+1,5%), sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita, prestala prikupljati premije za osigurane depozite. Iz tog razloga u planu nisu ni bili iskazani prihodi po toj osnovi. Međutim, zbog rasta depozita raspoloživa financijska sredstva u Fondu za osiguranje depozita više nisu predstavljala zakonski minimum od 2,5%, čime su se stekli uvjeti za ponovno aktiviranje sustava za prikupljanje premija, a sve u cilju dostizanja ciljane razine Fonda.

Prihodi od financijske imovine odnose se na kamate po vrijednosnim papirima (trezorski zapisi i obveznice). Smanjenje prihoda od financijske imovine predstavlja pad kamata na trezorske zapise Ministarstva financija.

Što se tiče sanacijskog doprinosa, obzirom da je Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) povećao ciljanu razinu Jedinstvenog sanacijskog fonda (SRF) i obračunao „povećanu“ obvezu za Republiku Hrvatsku (kreditne institucije u RH) u iznosu od oko 20 mil EUR (155 mil HRK) te obzirom da je u 2021. godini temeljem prethodno važećeg zakona od kreditnih institucija naplaćeno oko 70 mil HRK više od prenesenih sredstava u Jedinstveni sanacijski odbor (SRF), Agencija će u 2022. godini obračunati i naplatiti navedenu razliku kreditnim institucijama, a koja je iskazana u rebalansu plana.

**RASHODI**

Što se tiče rashodovne strane plana, rashode Agencije čine rashodi poslovanja i Rashodi za nabavu nefinancijske imovine.

Ukupni rashodi za 2022. godinu planirani su u iznosu od 10.483.996 kn i nema promjena u odnosu na tekući plan za 2022. godinu.

**RAČUN FINANCIRANJA**

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

Što se tiče raspoloživih sredstava prikupljenih u FOD (Fond osiguranja depozita), temeljem navedenog zakonskog okvira te investicijske politike Agencije, ulažu se isključivo u vrijednosne papire (trezorske zapise) Ministarstva financija i/ili obveznice RH. Razlog tome je što navedena sredstva moraju u 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 (SRB). U računu financiranja Agencije iskazan je isključivo prijenos nacionalno prikupljenih sredstava u Jedinstveni sanacijski fond (SRF).

Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) je donio odluku o povećanju ciljane razine Jedinstvenog sanacijskog fonda (SRF-a) pa će, umjesto inicijalno planiranih 55 mlrd EUR, ciljana razina biti oko 80 mlrd EUR. Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) je obračunao obvezu za RH (kreditne institucije u RH) koja je za 2022. godinu predviđena u iznosu od oko 20 mil EUR (155 mil HRK), što je iskazano na poziciji 533 Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora.

Isto tako, na poziciji 852 Primici za obveznice iskazan je primitak za obveznice koje dospijevaju u 07/2022 godine.