

**PRIJEDLOG IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE  
AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2022. GODINU I  
PROJEKCIJA PLANA ZA 2023. I 2024. GODINU**

Na temelju članka 167. Zakona o proračunu („Narodne novine“, br. 144/21.) Hrvatski sabor na sjednici \_\_\_\_\_ donio je

## **ODLUKU**

### **O DAVANJU SUGLASNOSTI NA IZMJENE I DOPUNE FINACIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2022. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2023. I 2024. GODINU**

#### **I.**

Daje se suglasnost Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita na Izmjene i dopune Finacijskog plana za 2022. godinu i to na:

- ukupne prihode u iznosu od	341.023.051 kuna
- ukupne rashode u iznosu od	10.483.996 kuna
- višak u iznosu od	330.539.055 kuna
- primitke od finacijske imovine i zaduživanja	28.162.631 kuna
- izdatke za finacijsku imovinu i otplate zajmova u iznosu od	155.000.000 kuna.

#### **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 2022. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2023. I 2024. GODINU**

**I. OPĆI DIO**

**A. RAČUN PRIHODA I RASHODA**

	Plan za 2022.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2022.	Indeks
<b>PRIHODI POSLOVANJA</b>	<b>258.207.712</b>	<b>82.815.339</b>	<b>341.023.051</b>	<b>132,07</b>
<b>PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>258.207.712</b>	<b>82.815.339</b>	<b>341.023.051</b>	<b>132,07</b>
<b>RASHODI POSLOVANJA</b>	<b>10.298.996</b>	<b>-900.000</b>	<b>9.398.996</b>	<b>91,26</b>
<b>RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE</b>	<b>185.000</b>	<b>900.000</b>	<b>1.085.000</b>	<b>586,49</b>
<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>10.483.996</b>	<b>0</b>	<b>10.483.996</b>	<b>100,00</b>
<b>RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK</b>	<b>247.723.716</b>	<b>82.815.339</b>	<b>330.539.055</b>	<b>133,43</b>

**B. RAČUN FINANCIRANJA**

	Plan za 2022.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2022.	Indeks
<b>PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA</b>	<b>28.000.000</b>	<b>162.631</b>	<b>28.162.631</b>	<b>100,58</b>
<b>IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA</b>	<b>155.000.000</b>	<b>0</b>	<b>155.000.000</b>	<b>100,00</b>
<b>PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE</b>	<b>462.714.711</b>	<b>0</b>	<b>462.714.711</b>	<b>100,00</b>
<b>PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆU GODINU</b>	<b>-583.438.427</b>	<b>-82.977.970</b>	<b>-666.416.397</b>	<b>114,22</b>
<b>NETO FINANCIRANJE</b>	<b>-247.723.716</b>	<b>-82.815.339</b>	<b>-330.539.055</b>	<b>133,43</b>
<b>VIŠAK / MANJAK + NETO FINANCIRANJE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

## A. RAČUN PRIHODA I RASHODA

### PRIHODI POSLOVANJA I PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE

Raz- red	Sku- pina	Pod- skupina	Naziv prihoda	Plan za 2022.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2022	Indeks
6			<b>PRIHODI POSLOVANJA</b>	<b>258.207.712</b>	<b>82.815.339</b>	<b>341.023.051</b>	<b>132,07</b>
	64		<b>Prihodi od imovine</b>	<b>3.402.000</b>	<b>834.062</b>	<b>4.236.062</b>	<b>124,52</b>
		641	Prihodi od finansijske imovine	3.402.000	834.062	4.236.062	124,52
	65		<b>Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada</b>	<b>254.705.712</b>	<b>81.905.405</b>	<b>336.611.117</b>	<b>132,16</b>
		652	Prihodi po posebnim propisima	254.705.712	81.905.405	336.611.117	132,16
	66		<b>Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga, prihodi od donacija te povrati po protestiranim jamstvima</b>	<b>100.000</b>	<b>75.872</b>	<b>175.872</b>	<b>175,87</b>
		661	Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga	100.000	75.872	175.872	175,87

**RASHODI POSLOVANJA I RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE**

<b>Raz- red</b>	<b>Sku- pina</b>	<b>Pod- skupina</b>	<b>Naziv rashoda</b>	<b>Plan za 2022.</b>	<b>Povećanje/ Smanjenje</b>	<b>Novi plan za 2022</b>	<b>Indeks</b>
<b>3</b>			<b>RASHODI POSLOVANJA</b>	<b>10.298.996</b>	<b>-900.000</b>	<b>9.398.996</b>	<b>91,26</b>
	<b>31</b>		<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>5.800.000</b>	<b>-445.315</b>	<b>5.354.685</b>	<b>92,32</b>
		311	Plaće (Bruto)	4.682.290	-445.315	4.236.975	90,49
		312	Ostali rashodi za zaposlene	182.160		182.160	100,00
		313	Doprinosi na plaće	935.550		935.550	100,00
	<b>32</b>		<b>Materijalni rashodi</b>	<b>3.398.996</b>	<b>-318.000</b>	<b>3.080.996</b>	<b>90,64</b>
		321	Naknade troškova zaposlenima	381.244	-35.000	346.244	90,82
		322	Rashodi za materijal i energiju	381.244		381.244	100,00
		323	Rashodi za usluge	2.171.605	-230.000	1.941.605	89,41
		329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	464.903	-53.000	411.903	88,60
	<b>34</b>		<b>Financijski rashodi</b>	<b>100.000</b>	<b>63.315</b>	<b>163.315</b>	<b>163,32</b>
		343	Ostali financijski rashodi	100.000	63.315	163.315	163,32
	<b>38</b>		<b>Ostali rashodi</b>	<b>1.000.000</b>	<b>-200.000</b>	<b>800.000</b>	<b>80,00</b>
		383	Kazne, penali i naknade štete	1.000.000	-200.000	800.000	80,00
<b>4</b>			<b>RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE</b>	<b>185.000</b>	<b>900.000</b>	<b>1.085.000</b>	<b>586,49</b>
	<b>41</b>		<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>10.000</b>		<b>10.000</b>	<b>100,00</b>
		412	Nematerijalna imovina	10.000		10.000	100,00
	<b>42</b>		<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>175.000</b>	<b>900.000</b>	<b>1.075.000</b>	<b>614,29</b>
		422	Postrojenja i oprema	75.000		75.000	100,00
		426	Nematerijalna proizvedena imovina	100.000	900.000	1.000.000	1000,00

## B. RAČUN FINANCIRANJA

Raz- red	Sku- pina	Pod- skupina	Plan za 2022.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2022	Indeks
			<b>NETO FINANCIRANJE</b>	<b>-247.723.716</b>	<b>-330.539.055</b>	<b>133,43</b>
			Prijenos depozita iz prethodne godine	462.714.711	462.714.711	100,00
			Prijenos depozita u sljedeću godinu	-583.438.427	-666.416.397	114,22
<b>8</b>			<b>PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA</b>	<b>28.000.000</b>	<b>28.162.631</b>	<b>100,58</b>
	<b>85</b>		Primici od prodaje vrijednosnih papira iz portfelja	28.000.000	28.162.631	100,58
		852	Primici za obveznice	28.000.000	28.162.631	100,58
<b>5</b>			<b>IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA</b>	<b>155.000.000</b>	<b>155.000.000</b>	<b>100,00</b>
	<b>53</b>		Izdaci za dionice i udjele u glavnici	155.000.000	155.000.000	100,00
		533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	155.000.000	155.000.000	100,00

## II. POSEBNI DIO

Šifra	Naziv	Plan za 2022.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2022	Indeks
<b>004</b>	<b>HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA</b>	<b>165.483.996</b>		<b>165.483.996</b>	<b>100,00</b>
<b>4000</b>	<b>UPRAVLJANJE FONDOM OSIGURANJA DEPOZITA</b>	<b>9.061.376</b>	<b>-3.973.770</b>	<b>5.087.606</b>	<b>56,15</b>
<b>A400000</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>8.894.876</b>	<b>-4.083.770</b>	<b>4.811.106</b>	<b>54,09</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>4.845.780</b>	<b>-2.613.753</b>	<b>2.232.027</b>	<b>46,06</b>
311	Plaće (Bruto)	4.214.061	-2.540.889	1.673.172	39,70
312	Ostali rashodi za zaposlene	163.944	-72.864	91.080	55,56
313	Doprinosi na plaće	467.775		467.775	100,00
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>3.059.096</b>	<b>-1.232.888</b>	<b>1.826.208</b>	<b>59,70</b>
321	Naknade troškova zaposlenima	343.120	-158.935	184.185	53,68
322	Rashodi za materijal i energiju	343.120	-144.336	198.784	57,93
323	Rashodi za usluge	1.954.444	-884.215	1.070.229	54,76
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	418.412	-45.402	373.010	89,15
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>90.000</b>	<b>-37.129</b>	<b>52.871</b>	<b>58,75</b>
343	Ostali financijski rashodi	90.000	-37.129	52.871	58,75
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>900.000</b>	<b>-200.000</b>	<b>700.000</b>	<b>77,78</b>
383	Kazne, penali i naknade štete	900.000	-200.000	700.000	77,78
<b>K400000</b>	<b>OPREMANJE</b>	<b>67.500</b>		<b>67.500</b>	<b>100,00</b>
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>67.500</b>		<b>67.500</b>	<b>100,00</b>
422	Postrojenja i oprema	67.500		67.500	100,00
<b>K400001</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>99.000</b>	<b>110.000</b>	<b>209.000</b>	<b>211,11</b>
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>9.000</b>		<b>9.000</b>	<b>100,00</b>
412	Nematerijalna imovina	9.000		9.000	100,00
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>90.000</b>	<b>110.000</b>	<b>200.000</b>	<b>222,22</b>
426	Nematerijalna proizvedena imovina	90.000	110.000	200.000	222,22
<b>4002</b>	<b>UPRAVLJANJE SANACIJSKIM FONDOM</b>	<b>155.898.422</b>	<b>3.952.897</b>	<b>159.851.319</b>	<b>102,54</b>
<b>A400002</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>889.172</b>	<b>3.207.897</b>	<b>4.097.069</b>	<b>460,77</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>664.221</b>	<b>2.168.438</b>	<b>2.832.659</b>	<b>426,46</b>
311	Plaće (Bruto)	234.115	2.095.574	2.329.689	995,10
312	Ostali rashodi za zaposlene	9.108	72.864	81.972	900,00
313	Doprinosi na plaće	420.998		420.998	100,00
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>169.951</b>	<b>939.288</b>	<b>1.109.239</b>	<b>652,68</b>
321	Naknade troškova zaposlenima	19.062	123.935	142.997	750,17
322	Rashodi za materijal i energiju	19.062	144.336	163.398	857,19
323	Rashodi za usluge	108.581	664.215	772.796	711,72
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	23.246	6.802	30.048	129,26
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>5.000</b>	<b>100.171</b>	<b>105.171</b>	<b>2103,42</b>
343	Ostali financijski rashodi	5.000	100.171	105.171	2103,42
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>50.000</b>		<b>50.000</b>	<b>100,00</b>
383	Kazne, penali i naknade štete	50.000		50.000	100,00
<b>A400003</b>	<b>ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE</b>	<b>155.000.000</b>		<b>155.000.000</b>	<b>100,00</b>
<b>53</b>	<b>Izdaci za dionice i udjele u glavnici</b>	<b>155.000.000</b>		<b>155.000.000</b>	<b>100,00</b>
533	Dionice i udjeli u glavnici kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora	155.000.000		155.000.000	100,00
<b>K400002</b>	<b>OPREMANJE</b>	<b>3.750</b>		<b>3.750</b>	<b>100,00</b>
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>3.750</b>		<b>3.750</b>	<b>100,00</b>
422	Postrojenja i oprema	3.750		3.750	100,00

Šifra	Naziv	Plan za 2022.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2022	Indeks
<b>K400003</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>5.500</b>	<b>745.000</b>	<b>750.500</b>	<b>13645,45</b>
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>500</b>		<b>500</b>	<b>100,00</b>
412	Nematerijalna imovina	500		500	100,00
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>5.000</b>	<b>745.000</b>	<b>750.000</b>	<b>15000,00</b>
426	Nematerijalna proizvedena imovina	5.000	745.000	750.000	15000,00
<b>4004</b>	<b>MANDATNI POSLOVI</b>	<b>524.198</b>	<b>20.873</b>	<b>545.071</b>	<b>103,98</b>
<b>A400004</b>	<b>ADMINISTRACIJA I UPRAVLJANJE</b>	<b>514.948</b>	<b>-24.127</b>	<b>490.821</b>	<b>95,31</b>
<b>31</b>	<b>Rashodi za zaposlene</b>	<b>289.999</b>		<b>289.999</b>	<b>100,00</b>
311	Plaće (Bruto)	234.114		234.114	100,00
312	Ostali rashodi za zaposlene	9.108		9.108	100,00
313	Doprinosi na plaće	46.777		46.777	100,00
<b>32</b>	<b>Materijalni rashodi</b>	<b>169.949</b>	<b>-24.400</b>	<b>145.549</b>	<b>85,64</b>
321	Naknade troškova zaposlenima	19.062		19.062	100,00
322	Rashodi za materijal i energiju	19.062		19.062	100,00
323	Rashodi za usluge	108.580	-10.000	98.580	90,79
329	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	23.245	-14.400	8.845	38,05
<b>34</b>	<b>Financijski rashodi</b>	<b>5.000</b>	<b>273</b>	<b>5.273</b>	<b>105,46</b>
343	Ostali financijski rashodi	5.000	273	5.273	105,46
<b>38</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>50.000</b>		<b>50.000</b>	<b>100,00</b>
383	Kazne, penali i naknade štete	50.000		50.000	100,00
<b>K400004</b>	<b>OPREMANJE</b>	<b>3.750</b>		<b>3.750</b>	<b>100,00</b>
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>3.750</b>		<b>3.750</b>	<b>100,00</b>
422	Postrojenja i oprema	3.750		3.750	100,00
<b>K400005</b>	<b>INFORMATIZACIJA</b>	<b>5.500</b>	<b>45.000</b>	<b>50.500</b>	<b>918,18</b>
<b>41</b>	<b>Rashodi za nabavu neproizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>500</b>		<b>500</b>	<b>100,00</b>
412	Nematerijalna imovina	500		500	100,00
<b>42</b>	<b>Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine</b>	<b>5.000</b>	<b>45.000</b>	<b>50.000</b>	<b>1000,00</b>
426	Nematerijalna proizvedena imovina	5.000	45.000	50.000	1000,00



**OBRAZLOŽENJE IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA  
HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2022.  
GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2023. I 2024. GODINU**

## PRIHODI

	Plan za 2022.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2022.	Indeks
PRIHODI POSLOVANJA	258.207.712	82.815.339	341.023.051	132,07
PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE				
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>258.207.712</b>	<b>82.815.339</b>	<b>341.023.051</b>	<b>132,07</b>

Ukupni prihodi Agencije u odnosu na izvorno planirana sredstva u iznosu od 258.207.712 kn povećani su za 82.815.339 kn i u novom planu iznose 341.023.051 kn. Glavni razlozi povećanja odnose se na porast prihoda od naplate kroz stečajne i sanacijske postupke.

Naplata kroz stečajne i sanacijske postupke ovisi o eksternim faktorima (vođenju stečajnih postupaka koji nisu u nadležnosti Agencije) te o prihodima čija naplata nije linearna i kontinuirana, te su moguća značajna odstupanja realizacije u odnosu na plan u različitim izvještajnim razdobljima.

Prihodi od financijske imovine odnose se na kamate po vrijednosnim papirima (trezorski zapisi Ministarstva financija i obveznice Republike Hrvatske).

U okviru Prihoda od pruženih usluga iskazani su prihodi od mandatnih poslova koje Agencija obavlja za Ministarstvo financija, a koji se odnose na administriranje kredita FRZ-a (Fonda za razvoj i zapošljavanje), čija naplata nije kontinuirana i predvidiva, pa je plan povećan u skladu s realizacijom.

## RASHODI

	Plan za 2022.	Povećanje/ Smanjenje	Novi plan za 2022.	Indeks
RASHODI POSLOVANJA	10.298.996	-900.000	9.398.996	91,26
RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	185.000	900.000	1.085.000	586,49
<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>10.483.996</b>	<b>0</b>	<b>10.483.996</b>	<b>100</b>

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 10.483.996 kn i nema promjena u odnosu na tekući plan za 2022. godinu.

Obzirom na zahtjeve SRB-a (Jedinstveni sanacijski odbor) i obvezu nabavke softvera za podnošenje financijskih izvještaja svih kreditnih institucija (temeljem Sanacijskog regulatornog okvira), Agencija je u rebalans plana uključila nabavku navedenog softvera (nabava nematerijalne imovine) u procijenjenom iznosu od dodatnih 900.000 kn (s uključenim PDV-om), a za što je proporcionalno smanjila druge rashode poslovanja, sukladno realizaciji do 31. kolovoza 2022. godine.

## **RAČUN FINANCIRANJA**

	<b>Plan za 2022.</b>	<b>Povećanje/ Smanjenje</b>	<b>Novi plan za 2022.</b>	<b>Indeks</b>
PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA	28.000.000	162.631	28.162.631	100,58
IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE	155.000.000	0	155.000.000	100
PRIJENOS DEPOZITA IZ PRETHODNE GODINE	462.714.711	0	462.714.711	100
PRIJENOS DEPOZITA U SLJEDEĆU GODINU	-583.438.427	-82.977.970	-666.416.397	114,22
<b>NETO FINANCIRANJE</b>	<b>-247.723.716</b>	<b>-82.815.339</b>	<b>-330.539.055</b>	<b>133,43</b>

Na poziciji 852 Primici za obveznice iskazan je primitak za obveznice koje dospijevaju u 07/2022. Kako je riječ o obveznicama s valutnom klauzulom, povećanje predmetne pozicije posljedica je tečajnih razlika.