# 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 |  |  |  |  |
| **UKUPNI PRIHODI** | **258.207.712** | **82.815.339** | **341.023.051** | **132,07** |

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 |
| **UKUPNI RASHODI** | **10.483.996** | **0** | **10.483.996** | **100** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2022.** | **Povećanje/**  **Smanjenje** | **Novi plan za 2022.** | **Indeks** |
| 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 |
| **NETO FINANCIRANJE** | **-247.723.716** | **-82.815.339** | **-330.539.055** | **133,43** |

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.