**OBRAZLOŽENJE IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2023. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2024. I 2025. GODINU**

**UVOD**

HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA je specijalizirana financijska institucija, koja osigurava depozite u kreditnim institucijama i upravlja sustavom osiguranja depozita i Fondom osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj sukladno Zakonu o sustavu osiguranju depozita (NN 146/20, 119/22), upravlja sanacijskim fondom sukladno Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN 146/20, 21/22) te provodi ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija sukladno Zakonu o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN 146/20).

**PRIHODI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2023.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2023.** | **Indeks** |
| PRIHODI POSLOVANJA | 42.086.403 | -16.432.643 | 25.653.760 | 61,0 |
| PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 0 | 0 | 0 |  |
| **UKUPNI PRIHODI** | **42.086.403** | **-16.432.643** | **25.653.760** | **61,0** |

Ukupni prihodi Agencije u odnosu na izvorno planirana sredstva u iznosu od 42.086.403,00 EUR smanjeni su za 16.432.643,00 EUR i u novom planu iznose 25.653.760,00 EUR. Smanjenje je posljedica smanjenja prihoda od naplate iz stečajnih postupaka koji su planirani biti naplaćeni u 2023. godini, ali su naplaćeni u 2022. godini i u novom planu iznose 906.000,00 EUR, smanjenja prihoda od premija na osigurane depozite koji po novom planu iznose 23.584.146,00 EUR i smanjenja sanacijskog doprinosa koji u novom planu iznosi 500.000,00 EUR, pri čemu će raspoloživa sredstva Sanacijskog fonda biti dostatna u skoro cjelokupnom iznosu za pokriće zahtjeva Jedinstvenog sanacijskog odbora.

**RASHODI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2023.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2023.** | **Indeks** |
| RASHODI POSLOVANJA | 1.341.148 | 0 | 1.341.148 | 100,0 |
| RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 24.555 | 199.227 | 223.782 | 911,4 |
| **UKUPNI RASHODI** | **1.365.703** | **199.227** | **1.564.930** | **114,6** |

Ukupni rashodi Agencije u odnosu na izvorno planirana sredstva u iznosu od 1.365.703,00 EUR povećani su za 199.227,00 EUR i u novom planu iznose 1.564.930,00 EUR. Povećanje se u cijelosti odnosi na povećanje rashoda za nabavu nefinancijske imovine (nabava softvera) u iznosu od 199.227,00 EUR, a koje je posljedica prijenosa planiranih sredstava iz 2022. godine u 2023. godinu, kao i porasta cijena IT usluga na tržištu.

**UKUPNI VIŠAK/MANJAK**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2023.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2023.** | **Indeks** |
| UKUPNI PRIHODI | 42.086.403 | -16.432.643 | 25.653.760 | 61,0 |
| UKUPNI RASHODI | 1.365.703 | 199.227 | 1.564.930 | 114,6 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | **40.720.700** | **-16.631.870** | **24.088.830** | **59,2** |

Smanjenje viška prihoda nad rashodima posljedica je smanjenja prihoda od naplate iz stečajnih postupaka, prihoda od premija na osigurane depozite i prihoda od sanacijskog doprinosa.

**RAČUN FINANCIRANJA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2023.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2023.** | **Indeks** |
| PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 0 | 0 | 0 |  |
| IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA | 20.572.035 | -5.583.035 | 14.989.000 | 72,9 |
| PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE | 88.448.656 | -78.050.507 | 10.398.149 | 11,8 |
| PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU | -108.597.321 | 89.099.342 | -19.497.979 | 18,0 |
| **NETO FINANCIRANJE** | **-40.720.700** | **16.631.870** | **-24.088.830** | **59,2** |

Smanjenje izdataka posljedica je smanjene obveze prema Jedinstvenom sanacijskom fondu, a prema obračunu Jedinstvenog sanacijskog odbora.