**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 | 25.653.760 | 9.137.731 | 34.791.491 | 135,6 |
| PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 0 | 0 | 0 |  |
| **UKUPNI PRIHODI** | **25.653.760** | **9.137.731** | **34.791.491** | **135,6** |

Ukupni prihodi Agencije u odnosu na izvorno planirana sredstva u iznosu od 25.653.760 EUR povećani su za 9.137.731 EUR i u novom planu iznose 34.791.491 EUR. Povećanje je posljedica povećanja prihoda od naplate iz stečajnih i likvidacijskih postupaka koji u novom planu iznose 9.588.107 EUR, prihoda od kamata na oročena sredstava i depozite po viđenju u iznosu 220.690 EUR te povećanja prihoda od sanacijskog doprinosa koji i novom planu iznose 719.044 EUR, a što je razlika između predviđenog i stvarno naplaćenog.

**RASHODI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2023.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2023.** | **Indeks** |
| RASHODI POSLOVANJA | 1.341.148 | 1.297.277 | 2.638.425 | 196,7 |
| RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 223.782 | 0 | 223.782 | 100,0 |
| **UKUPNI RASHODI** | **1.564.930** | **1.297.277** | **2.862.207** | **182,9** |

Ukupni rashodi Agencije u odnosu na izvorno planirana sredstva u iznosu od 1.341.148 EUR povećani su za 1.297.277 EUR i u novom planu iznose 2.638.425 EUR. Povećanje se odnosi na troškove proizašle iz okončanja sudskih postupaka proizašlih iz sanacije, stečajeva i likvidacije banaka, čije trajanje i ishod nije moguće predvidjeti niti  Agencija na njih može utjecati te uvođenja naknade Središnje klirinškog depozitarnog društva koja se odnosi na održavanje pozicije vrijednosnih papira na računu ulagatelja kod navedene institucije.

**UKUPNI VIŠAK/MANJAK**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2023.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2023.** | **Indeks** |
| UKUPNI PRIHODI | 25.653.760 | 9.137.731 | 34.791.491 | 135,6 |
| UKUPNI RASHODI | 1.564.930 | 1.297.277 | 2.862.207 | 182,9 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | **24.088.830** | **7.840.454** | **31.929.284** | **132,5** |

Povećanje viška prihoda nad rashodima posljedica je većeg porasta prihoda u odnosu na troškove u ovom razdoblju.

**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 | 14.989.000 | 37.630 | 15.026.630 | 100,3 |
| PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE | 10.398.149 | -1.717.025 | 8.681.124 | 83,5 |
| PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU | -19.497.979 | -6.085.799 | -25.583.778 | 131,2 |
| **NETO FINANCIRANJE** | **-24.088.830** | **-7.840.454** | **-31.929.284** | **132,5** |

Povećanje izdataka za financijsku imovinu posljedica je razlike između planiranog i stvarno uplaćenog sanacijskog doprinosa Jedinstvenom sanacijskom fondu, a prema obračunu Jedinstvenog sanacijskog odbora.