**OBRAZLOŽENJE IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2024. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2025. I 2026. 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, a koje čine imovinu fondova i to Fonda za Osiguranje Depozita i Sanacijskog Fonda. Sredstva Fonda osiguranja depozita drže se na posebnom računu kod Hrvatske narodne banke i iz istih se financiraju navedene osnovne djelatnosti Agencije. Fond osiguranja depozita sastoji se od Osnovnog fonda osiguranja depozita i Dodatnog fonda osiguranja depozita. Svrha Osnovnog fonda osiguranja depozita, koji u svakom trenutku raspolaže s iznosom sredstava od 1% osiguranih depozita (ciljana razina), je isključivo isplata osiguranih depozita. Ciljana razina Dodatnog fonda osiguranja depozita iznosi 1,5 % i isti se koristi za nadopunjavanje Osnovnog fonda osiguranja depozita ako raspoloživa sredstva Osnovnog fonda osiguranja depozita padnu ispod 1% osiguranih depozita, te za potporu u prikupljanju ex-post premija, korištenje njegovih sredstava u svrhu poduzimanja mjera za smanjenje rizika nastupa osiguranog slučaja, podršku financiranju sanacije kreditnih institucija i podršku financiranju prisilne likvidacije kreditnih institucija. Sredstva sanacijskog fonda od 01.10.2020. godine i ulaska Republike Hrvatske u blisku suradnju sa Europskom centralnom bankom, odnosno pristupanju Jedinstvenom sanacijskom mehanizmu Europske Unije prenose se u Jedinstveni sanacijski fond sukladno Sporazumu o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond.

Sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita (NN 146/2020, 119/22) koji je stupio na snagu 01.01.2021.godine i koji uređuje djelatnost Agencije, sve aktivnosti Agencije financiraju se isključivo na teret kreditnih institucija, čime su od troškova propasti kreditnih institucija zaštićeni porezni obveznici i državni proračun.

Uz navedene osnovne djelatnosti, Agencija obavlja i mandatne poslove za Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine, a koji se odnose na administriranje sudskih postupaka vezanih uz naplatu potraživanja koja su iz Agencije prenesena 2017. godine na tadašnje Ministarstvo državne imovine.

**PRIHODI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2024.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2024.** | **Indeks** |
| PRIHODI POSLOVANJA | 34.990.560 | 1.265.160 | 36.255.720 | 103,6 |
| PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 0 | 0 | 0 |  |
| **UKUPNI PRIHODI** | **34.990.560** | **1.265.160** | **36.255.720** | **103,6** |

U kategoriji prihoda poslovanja Agencije iskazani su:

•        Prihodi od imovine

•        Prihodi od upravnih i administrativnih pristojbi, pristojbi po posebnim propisima i naknada

•        Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga

Prihodi od imovine odnose se na prihode od financijske imovne, a koje čine prihodi od kamata po vrijednosnim papirima, prihodi na oročena sredstva i depozite po viđenju, te prihode od dividendi. Na ovoj poziciji za 2024. godinu planirani su prihodi u iznosu od  11.220.690,00 EUR, a povećavaju se za iznos od 24.848.469,00 EUR  i u novom planu iznose 36.069.159,00 EUR. Rast je posljedica porasta kamata po vrijednosnim papirima i depozitima po viđenju te prihoda od dividendi, a koji nije bio iskazan u planu.

Prihodi po posebnim propisima odnose se na potraživanja iz stečajne mase banaka i štedionica, likvidacijskih i sudskih postupaka, te prihode od premija za osigurane depozite. Na ovoj poziciji za 2024. godinu planirani su prihodi u iznosu od 23.769.870,00 EUR, a koji su smanjeni za iznos od 23.594.655,00 EUR, te  u novom planu iznose 175.215,00 EUR. Pad je najvećim djelom posljedica smanjenja prihoda od premija za osigurane depozite budući da je dosegnuta Zakonom propisana ciljana razina Fonda osiguranja depozita u iznosu od 2,5% osiguranih depozita u Republici Hrvatskoj te se ne očekuje obračun premije kao ni prikupljanje premija u 2024. godini. Što se tiče naplate iz stečajnih postupaka, pad je posljedica smanjenja prihoda od naplate u stečajnim postupcima banaka i štedionica čija naplata ovisi o vanjskim faktorima na koje Agencije nema utjecaj i u kojima naplata nije linearna i kontinuirana.

Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga ovim se izmjenama i dopunama planiraju u iznosu 11.346,00 EUR. Prihodi prikazani na ovoj poziciji odnose se na prihode od mandatnih poslova koje je Agencija obavljala za Ministarstvo financija vođenjem kredita Fonda za razvoj i zapošljavanje temeljem ugovora koji je prestao važiti  s danom 30.04.2024. godine, a koji je prestanak ugovornog odnosa prethodno planiran s krajem 2023. godine.

**RASHODI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2024.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2024.** | **Indeks** |
| RASHODI POSLOVANJA | 1.274.787 | 260.598 | 1.535.385 | 120,4 |
| RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 24.555 | 71.550 | 96.105 | 391,4 |
| **UKUPNI RASHODI** | **1.299.342** | **332.148** | **1.631.490** | **125,6** |

Rashodi Agencije čine:

•        Rashodi poslovanja

•        Rashodi za nabavu nefinancijske imovine

Rashodi poslovanja planirani su za 2024. godinu u iznosu od 1.274.787,00 EUR, a povećavaju se za 260.598,00 EUR i u novom planu iznose 1.535.385,00 EUR.

Rashode poslovanja čine:

-         Rashodi za zaposlene

-         Materijalni rashodi

-         Financijski rashodi

-         Ostali rashodi

Rashodi za zaposlene planirani su za 2024. godinu u iznosu od 784.500,00 EUR, a povećani su za iznos od 11.501,00 EUR i u novom planu iznose 796.001,00 EUR. Rast je posljedica povećanja osnovice za obračun plaća koja ovisi o visini minimalne plaće u Republici Hrvatskoj, koja je u 2024. godini porasla za 20% u odnosu na 2023. godinu.

Materijalni rashodi planirani su za 2024. godinu u iznosu od 451.787,00 EUR, a  smanjuju se za iznos od 83.364,00 EUR i u novom planu iznose 368.423,00 EUR. Pad je posljedica smanjenja rashoda za energiju, rashoda za usluge kao i ostalih nespomenutih rashoda poslovanja.

Financijski rashodi planirani su za 2024. godinu u iznosu od 38.500,00 EUR, a smanjuju se za iznos od 22.727,00 EUR i u novom planu iznose 15.773,00 EUR.

Porast ostalih rashoda u iznosu od 355.188,00 EUR u odnosu na plan za 2024. godinu posljedica je troškova proizašlih iz pravomoćnih sudskih postupaka koje vodi Agencija, a čije ishode i dugotrajnost, obzirom je riječ i o postupcima započetim 90-ih godina proizašlim iz stečajnih postupaka i „starih“ sanacija banaka, a time i troškove, nije moguće unaprijed predvidjeti i planirati zbog nemogućnosti prejudiciranja sudskih odluka.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine planirani su za 2024. godinu u iznosu od 24.555,00 EUR, a povećavaju se za iznos od 71.550,00 EUR i u novom planu iznose 96.105,00 EUR i odnose se na nabavu proizvedene dugotrajne imovine. Na ovoj poziciji iskazane su stavke koje su planirane i započete u 2023. godini, a biti će isporučene u 2024. godini.

**UKUPNI VIŠAK/MANJAK**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2024.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2024.** | **Indeks** |
| UKUPNI PRIHODI | 34.990.560 | 1.265.160 | 36.255.720 | 103,6 |
| UKUPNI RASHODI | 1.299.342 | 332.148 | 1.631.490 | 125,6 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | **33.691.218** | **933.012** | **34.624.230** | **102,8** |

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

**RAČUN FINANCIRANJA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2024.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2024.** | **Indeks** |
| PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 2.454.688 | 409.826.795 | 412.281.483 | 16.795,7 |
| IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA | 0 | 699.166.000 | 699.166.000 |  |
| RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA | 2.454.688 | -289.339.205 | -286.884.517 | -11687,2 |
| PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE | 25.583.778 | 282.411.340 | 307.995.118 | 1.203,9 |
| PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU | -61.729.684 | 5.994.853 | -55.734.831 | 90,3 |
| **NETO FINANCIRANJE** | **-33.691.218** | **-933.012** | **-34.624.230** | **102,8** |

Na poziciji Primici od financijske imovine i zaduživanja  Agencija bilježi rast u iznosu od 409.826.795,00 EUR, a koji su posljedica ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske.

Na poziciji Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova Agencija bilježi rast u iznosu od 699.166.000,00 EUR, a koji se odnosi na ulaganje u imovinu Republike Hrvatske.