**OBRAZLOŽENJE IZMJENA I DOPUNA FINANCIJSKOG PLANA HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA ZA 2025. GODINU I PROJEKCIJA PLANA ZA 2026. I 2027. 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 1. siječnja 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 („Narodne novine”, br. 146/2020, 119/22) koji je stupio na snagu 1. siječnja 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 2025.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2025.** | **Indeks** |
| PRIHODI POSLOVANJA | 21.275.356 | 6.954.524 | 28.229.880 | 132,7 |
| PRIHODI OD PRODAJE NEFINANCIJSKE IMOVINE | 0 | 0 | 0 |  |
| **UKUPNI PRIHODI** | **21.275.356** | **6.954.524** | **28.229.880** | **132,7** |

Prihodi Agencije odnose se na prihode poslovanja.

Prihodi poslovanja planirani su za 2025. godinu u iznosu od 21.275.356 EUR a povećavaju se za 6.954.524 EUR i u novom planu iznose 28.229.880 EUR.

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 imovine, 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 2025. godinu planirani su prihodi u iznosu od  20.857.156 EUR, a povećavaju se za iznos od 5.056.870 EUR  i u novom planu iznose 25.914.026 EUR. Povećanje prihoda posljedica je predviđanja kretanja kamatnih stopa na tržištu kapitala i kamata po vrijednosnim papirima te povećanja prihoda od dividendi koji se odnosi na isplatu dividende Hrvatske poštanske banke d.d. za 2023. godinu.

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 2025. godinu planirani su prihodi u iznosu od 418.200 EUR, a povećavaju se za iznos od 1.894.934 EUR i u novom planu iznose 2.313.134 EUR. Povećanje se odnosi na naplatu u stečajnom postupku Nava banka d.d. u stečaju koja nije bila iskazana u inicijalnom planu budući da se radi o dugogodišnjim postupcima na koje Agencija nema utjecaj, a naplata nije linearna i kontinuirana.

Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga ovim se izmjenama i dopunama planiraju u iznosu 2.720 EUR. Prihodi prikazani na ovoj poziciji odnose se na prihode koji nisu bili planirani te je povećanje u skladu sa očekivanom realizacijom.

**RASHODI**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2025.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2025.** | **Indeks** |
| RASHODI POSLOVANJA | 1.347.412 | 605.008 | 1.952.420 | 144,9 |
| RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE | 29.912 | 0 | 29.912 | 100,0 |
| **UKUPNI RASHODI** | **1.377.324** | **605.008** | **1.982.332** | **143,9** |

Rashodi Agencije čine:

•        Rashodi poslovanja

•        Rashodi za nabavu nefinancijske imovine

Rashodi poslovanja planirani su za 2025. godinu u iznosu od 1.347.412 EUR, a povećavaju se za 605.008 EUR i u novom planu iznose 1.952.420 EUR.

Rashode poslovanja čine:

-         Rashodi za zaposlene

-         Materijalni rashodi

-         Financijski rashodi

-         Rashodi za donacije, kazne, naknade šteta i kapitalne pomoći

Rashodi za zaposlene planirani su za 2025. godinu u iznosu od 858.578 EUR, a povećani su za iznos od 121.232 EUR i u novom planu iznose 979.810 EUR. Rast je posljedica povećanja minimalne plaće u Republici Hrvatskoj koja utječe na obračun plaća zaposlenika.

Materijalni rashodi planirani su za 2025. godinu u iznosu od 466.834 EUR, a  povećani su za iznos od 10.031 EUR i u novom planu iznose 476.865 EUR. Povećanje plana rezultat je projekcije temeljem ostvarenih rezultata vezano za rashode poslovanja te je u skladu sa time i napravljena projekcija do kraja 2025. godine.

Porast Rashoda za donacije, kazne, naknade šteta i kapitalne pomoći u iznosu od 473.745 EUR u odnosu na plan za 2025. godinu posljedica je troškova proizašlih iz pravomoćnih sudskih postupaka 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.

**UKUPNI VIŠAK/MANJAK**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2025.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2025.** | **Indeks** |
| UKUPNI PRIHODI | 21.275.356 | 6.954.524 | 28.229.880 | 132,7 |
| UKUPNI RASHODI | 1.377.324 | 605.008 | 1.982.332 | 143,9 |
| **RAZLIKA - VIŠAK/MANJAK** | **19.898.032** | **6.349.516** | **26.247.548** | **131,9** |

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

**RAČUN FINANCIRANJA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Plan za 2025.** | **Povećanje/ Smanjenje** | **Novi plan za 2025.** | **Indeks** |
| PRIMICI OD FINANCIJSKE IMOVINE I ZADUŽIVANJA | 1.327.228 | 29.005.200 | 30.332.428 | 2.285,4 |
| IZDACI ZA FINANCIJSKU IMOVINU I OTPLATE ZAJMOVA | 0 | 0 | 0 |  |
| RAZLIKA PRIMITAKA I IZDATAKA | 1.327.228 | 29.005.200 | 30.332.428 | 2285,4 |
| PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE GODINE | 55.734.831 | 696.997.349 | 752.732.180 | 1.350,6 |
| PRIJENOS SREDSTAVA U SLJEDEĆU GODINU | -76.960.091 | -732.352.065 | -809.312.156 | 1.051,6 |
| **NETO FINANCIRANJE** | **-19.898.032** | **-6.349.516** | **-26.247.548** | **131,9** |

Na poziciji Primici od financijske imovine i zaduživanja  Agencija bilježi rast u iznosu od 29.005.200 EUR, a koji se odnosi na naplatu glavnice po trezorskim zapisima Ministarstva financija Republike Hrvatske.