

HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA **2025.**



HRVATSKA AGENCIJA ZA
OSIGURANJE DEPOZITA
CROATIAN DEPOSIT
INSURANCE AGENCY

30 GODINA



GODIŠNJE IZVJEŠĆE O SUSTAVU OSIGURANJA DEPOZITA I RADU HRVATSKE AGENCIJE ZA OSIGURANJE DEPOZITA za 2025. godinu

Zagreb, ožujak 2026.

Sadržaj

UVODNA RIJEČ	7
KRATICE	9
HAOD – OSNIVANJE I RAZVOJ	10
ORGANIZACIJSKA STRUKTURA	11
ZAKONSKI OKVIR	12
SAŽETAK AKTIVNOSTI U 2025. godini	14
SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA	16
Važnost sustava osiguranja depozita	16
Financiranje sustava osiguranja depozita	20
Fond osiguranja depozita	20
Premija za osigurane depozite	21
Kreditne institucije u RH – članice SOD-a	21
Kategorizacija i udio imovine kreditnih institucija	22
Vlasnička struktura i tržišni udio kreditnih institucija	23
Izloženost FOD-a prema kreditnim institucijama	24
Isplata obeštećenja	25
KRETANJE DEPOZITA U KREDITNIM INSTITUCIJAMA	27
Sektorska klasifikacija depozita	30
Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi	30
Neosigurani depoziti prema sektorskoj strukturi	30
Prihvatljivi depoziti prema sektorskoj strukturi	31
Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi	31
PRISILNA LIKVIDACIJA KREDITNIH INSTITUCIJA	32

JEDINSTVENI SANACIJSKI MEHANIZAM	33
Jedinstveni sanacijski fond	33
MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA	34
Suradnja s tijelima RH	34
Međunarodna suradnja	35
Najvažnije aktivnosti na području međunarodne suradnje	36
FINANCIJSKI POKAZATELJI	37
IZVJEŠTAJ O RADU HAOD-a	39
Izveštaj o radu – Osiguranje Depozita	40
Izveštaj o radu – Prisilna likvidacija i Sanacijski Fond	41
Izveštaj o radu – opći poslovi podrške poslovanju (uključujući mandatne poslove)	42
Izveštaj o javnoj nabavi	43
Izveštaj o aktivnostima službenika za informiranje	44
Izveštaj o aktivnostima povjerenika radnika za zaštitu na radu	44
Izveštaj o aktivnostima službenika za zaštitu osobnih podataka	45
Izveštaj o aktivnostima službenika za zaštitu dostojanstva	46
ODGOVORNOST PREMA DEPONENTIMA	47
Informatička i kibernetička sigurnost	47
ODGOVORNOST PREMA ZAJEDNICI	47
Financijska pismenost	47
PRILOG	48
POPIS TABLICA	49
POPIS SLIKA	50

HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA



VIZIJA

Promicati povjerenje u stabilnost financijskog sustava



MISIJA

- Zaštititi deponente od gubitka njihovih depozita u slučaju propasti kreditne institucije
- Omogućiti brzu isplatu osiguranih depozita u slučaju propasti kreditne institucije
- Doprinijeti stabilnosti i povjerenju u hrvatski financijski sustav
- Pružiti podršku kreditnim institucijama u osiguravanju dugoročno stabilnog poslovanja

UVODNA RIJEČ



Hrvatska agencija za osiguranje depozita (HAOD) u 2025. godini obilježila je 30 godina postojanja. S ponosom mogu reći da je HAOD punih 30 godina ostao dosljedan i posvećen očuvanju povjerenja u stabilnost financijskog sustava Republike Hrvatske. Rast ukupnih i osiguranih depozita kreditnih institucija na kraju prosinca 2025. godine potvrđuje visoku razinu povjerenja građana i gospodarstva u financijski sustav.

Kroz 30 godina, organizacijski okvir HAOD-a prošao je kroz značajne promjene, kako u pogledu djelatnosti, tako i u promjeni naziva agencije i opsegu povjerenih mu odgovornosti. Stečena znanja i iskustva iz područja osiguranja depozita, postupaka sanacije i postupaka stečaja, odnosno prisilne likvidacije čine snažan temelj za cjelovito razumijevanje tematike i kvalitetan doprinos razvoju rješenja u slučaju krize.

Tri desetljeća akumuliranog znanja i stečenih iskustva, kontinuiranog učenja uz stalno pomicanje granica i jačanje kapaciteta, danas se ogleda u iznimnoj spremnosti sustava osiguranja depozita da u kratkom roku odgovori na najzahtjevnije scenarije, uz brzu i pouzdanu isplatu obeštećenja, istodobno praćenje rizika i unaprjeđenje regulatornog okvira.

Okruženje u kojem djelujemo svakim danom mijenja se brže no ikada. Digitalizacija poslovanja, promjene u ponašanju i navikama korisnika financijskih usluga te sve veća važnost upravljanja podacima i kibernetičke sigurnosti nisu trendovi koji prolaze, već trajni zadaci na koje odgovaramo kontinuiranim usavršavanjem poslovanja i odgovornim i profesionalnim upravljanjem procesima. U našoj obljetničkoj godini, nastavili smo ulagati u modernizaciju procesa i alata, osnaživanje operativne otpornosti kao i u suradnju s domaćim i međunarodnim institucijama.

Razdoblje bez nastupa osiguranog slučaja, u godini o kojoj govorimo, iskoristili smo za daljnje jačanje naše spremnosti: kroz redovne analize i usklađivanja podataka, provedbu testova otpornosti sustava osiguranja depozita na stres te kontinuirano unaprjeđenje suradnje s kreditnim institucijama u dijelu kvalitete izvještajnih datoteka. Zakonski rok za isplatu osiguranih depozita iznosi sedam radnih dana, a HAOD je i ranije dokazao da može djelovati i brže — čemu ostajemo dosljedni i ubuduće. Naša predanost kontinuiranom poboljšanju i napretku nije samo temelj našeg rada, već i ključ našeg uspjeha, a upravo ta predanost i stalno usavršavanje čine nas prepoznatima kao primjer najbolje prakse.

Kao i ranije tako i tijekom 2025. godine poseban naglasak smo stavili na jačanje mjera informacijske i kibernetičke sigurnosti te redovito ažuriranje Plana kontinuiteta poslovanja. U svijetu brzih promjena, tehnološka i procesna spremnost postaje jednako važna kao i sama financijska snaga sustava, dok se povjerenje čuva brzinom i transparentnošću te pouzdanošću.

Naša 30. obljetnica dodatno je potvrdila i međunarodnu ulogu i prepoznatljivost hrvatskog sustava osiguranja depozita. U svibnju 2025. bili smo domaćin 82. sastanka Izvršnog vijeća IADI-a u Dubrovniku, koji je okupio vodeće svjetske stručnjake i kreatore politika u području osiguranja depozita i financijske stabilnosti.

No, naš doprinos međunarodnoj zajednici tijekom 2025. godine nije se zadržao samo na vidljivim događajima, već se očitovao i kroz sadržajan, kontinuiran rad u tijelima IADI-a i EFDI-a. Moje višegodišnje sudjelovanje u stručnim tijelima međunarodnih institucija, dobilo je dodatni značaj u godini u kojoj je IADI dovršio reviziju temeljnih načela osiguravatelja depozita (IADI Core Principles 2025). Biti dio procesa revizije temeljnih načela posebno je vrijedno iskustvo koje je omogućilo da svojim stručnim znanjima i iskustvom doprinesemo u oblikovanju standarda koji se primjenjuju na globalnoj razini.

Tijekom proteklog razdoblja snažno smo doprinosili razvoju regulatornog okvira i na razini Republike Hrvatske i na razini EU. Predstavnici HAOD-a sudjelovali su u aktivnostima vezanim uz reviziju europskog okvira za upravljanje kriznim situacijama banaka i osiguranje depozita (CMDI paket). Postali smo član radne skupine EBA TFDGS usmjerene na regulativu 2. razine u području informiranja depozitara, područja u kojem, uz brzinu isplate, upravo kvaliteta i razumljivost informacija najizravnije grade povjerenje javnosti.

Nastavili smo i aktivnosti vezane uz Jedinstveni sanacijski mehanizam, suradnju sa SRB-om te prikupljanje i provjeru podataka za nadolazeća razdoblja, osiguravajući kontinuitet i operativnu spremnost i u europskom kontekstu.

Svjesni da se povjerenje ne čuva samo mehanizmima zaštite, već i edukacijom, znanjem i razumijevanjem, u svojoj 30. godini postojanja HAOD je donio Politiku održivosti (ESG politike) te pristupio EFDI-jevoj Povelji za održivost.

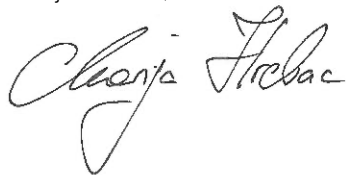
Također, jačanjem aktivnosti u području financijske pismenosti, uključujući suradnju s Ekonomskim fakultetom u Zagrebu i Ministarstvom financija, kao član Operativne radne grupe za praćenje provedbe Akcijskog plana za unapređenje financijske pismenosti, napravili smo važne korake prema sigurnijoj i informiranijoj budućnosti.

Ulaskom u četvrto desetljeće našeg rada, ostajemo usmjereni na isti cilj: biti pouzdan oslonac depozitara, stabilizirajući čimbenik financijskog sustava i konstruktivan partner u domaćim i međunarodnim okvirima suradnje.

Ova obljetnica nije samo prilika za osvrnuti se na postignuća koja nas ispunjavaju ponosom, već i trenutak kada odajemo zahvalnost svima koji su tijekom svih ovih godina bili dio našeg puta i doprinijeli stvaranju temelja na kojima danas stojimo.

Veliko hvala svim našim partnerima u Republici Hrvatskoj i inozemstvu na suradnji i otvorenom dijalogu koji nas kontinuirano potiče na izvrsnost. Posebnu zahvalnost upućujem svim djelatnicima HAOD-a na predanosti, profesionalnosti i odgovornosti kojima svakodnevno gradimo ono što je u svijetu financijskog poslovanja, ali i ubrzanog tehnološkog napretka, uistinu najvrjednije – povjerenje.

Marija Hrebac, direktorica



KRATICE

CMDI

Okvir za upravljanje bankovnim krizama i osiguranjem depozita (eng. Crisis Management and Deposit Insurance)

ECB

Europska središnja banka

EFDI

Europski forum osiguravatelja depozita

EU

Europska unija

FOD

Fond osiguranja depozita

GDPR

Opća uredba o zaštiti osobnih podataka

HANFA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

HAOD

Hrvatska agencija za osiguranje depozita

HNB

Hrvatska narodna banka

IADI

Međunarodno udruženje osiguravatelja depozita

JLPRS

Jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave

KI

Kreditne institucije

SOD

Sustav osiguranja depozita

SRB

Jedinstveni sanacijski odbor

SRF

Jedinstveni sanacijski fond

SRM

Jedinstveni sanacijski mehanizam

POLITIKA

Politika zaštite osobnih podataka

PVS

Privremeni visoki saldo zaštićen u dodatnom iznosu

ZSOD

Zakon o sustavu osiguranja depozita

ZOPL

Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija

ZOSI

Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava

ZPPI

Zakon o pravu na pristup informacijama

ZZNR

Zakon o zaštiti na radu

HAOD – OSNIVANJE I RAZVOJ

Hrvatska agencija za osiguranje depozita (prije Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka) osnovana je 1994. godine kao specijalizirana financijska institucija koja osigurava štedne uloge u bankama i štedionicama te provodi postupak sanacije banaka.

Zakonske ovlasti Hrvatske agencije za osiguranje depozita od osnivanja do danas ojačale su njezinu ulogu u zaštiti depozita deponenata kao i doprinos održavanja financijske stabilnosti.

Početak 90-ih godina 20. stoljeća bankarski sektor Republike Hrvatske započinje svoje dugo krizno razdoblje. Osnovni uzroci krize iz tog razdoblja bankarskoga sustava nasljeđe su bivšega sustava, nužnost pretvorbe i privatizacije, utjecaj ekonomske politike u uvjetima monetarne nesamostalnosti (do kraja 1991. godine), rata i nemogućnost da se fiskalnom politikom prikupe odgovarajuća sredstva za ostvarenje ciljeva države.

Osamostaljenjem Republike Hrvatske 1991. godine i osnivanjem Hrvatske narodne banke počinje reforma bankarskog sustava, a koju prati osnivanje i razvoj Hrvatske agencije za osiguranje depozita.

1. 1994. godine Sabor RH donosi Zakon o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, objavljen u NN 44/94, 03.06.1994.
2. 1995. godine upis u sudski registar
3. 1997. godine donesen Pravilnik o osiguranju štednih uloga, formiranje Fonda osiguranja depozita, početak prikupljanja inicijalnih naknada
4. 1998. godine donesena Odluka o datumu početka osiguranja štednih uloga
5. 1998. godine prvi nastup osiguranog slučaja
6. 1999. godine početak isplate osiguranih štednih uloga
7. 2015. godine uspostavljen novi okvir za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te je takvim okvirom uspostavljen sanacijski fond kojim upravlja HAOD
8. 2021. godine sanacijske ovlasti prema novom zakonodavnom okviru imaju HNB i HANFA, a HAOD nastavlja upravljanje Sanacijskim fondom te surađuje sa SRB-om u poslovima vezano za SRF. HAOD-u je dodijeljena uloga provođenja ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija, uz promjenu imena iz Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka u Hrvatsku agenciju za osiguranje depozita

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Tijela Hrvatske agencije za osiguranje depozita (dalje u tekstu: HAOD) čine Nadzorni odbor i direktor.

Nadzorni odbor HAOD-a tijekom 2025. godine djeluje u istom sastavu kao u prethodnoj, 2024. godini, a čine ga Stipe Župan, Jadranka Grokša Kardum i Dražen Karakašić. Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj dana 19. 03. 2025. godine produžila mandate Predsjedniku i članici Nadzornog odbora HAOD-a, Stipi Županu i Jadranki Grokša Kardum na iduće četiri godine.

Direktorica HAOD-a Marija Hrebac djeluje na čelu HAOD-a obavljajući sve povjerene dužnosti i ovlasti u mandatu koji joj je povjerio Nadzorni odbor u skladu sa zakonskim okvirom, statutom i drugim propisima. S obzirom na dugogodišnje iskustvo u rukovođenju Agencijom i uspješan rad, Nadzorni odbor HAOD-a u rujnu 2025. godine produžio je mandat direktorice HAOD-a na razdoblje od četiri godine.

Slika 1 Organizacijska struktura



U 2025. godini Nadzorni odbor HAOD-a održao je sedam sjednica na kojima je jednoglasno donio odluke iz svoje nadležnosti, konkretno:

- usvajanje godišnjih financijskih izvještaja za prethodnu 2024. godinu te
- usvajanje revidiranih godišnjih financijskih izvještaja za 2024. godinu
- usvajanje godišnjeg izvješća o sustavu osiguranja depozita i radu HAOD-a za 2024. godinu
- usvajanje godišnjeg izvješća o radu Nadzornog odbora i nadzoru rada HAOD-a za 2024. godinu
- suglasnost na izmjene i dopune financijskog plana za 2025. godinu
- suglasnost na prijedlog financijskog plana za 2026. godinu s projekcijama za 2027. i 2028. godinu
- suglasnost na odabir vanjskog revizora financijskih izvještaja za 2025. i 2026. godinu
- suglasnost na godišnji plan rada HAOD-a za 2026. godinu.
- usvajanje izvješća HAOD-a o polugodišnjem izvršenju financijskog plana za 2025. godinu
- imenovanje direktorice HAOD-a na novo mandatno razdoblje od četiri godine
- usvajanje izmjena i dopuna Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika HAOD-a
- usvajanje Pravilnika o poslovnoj tajni Hrvatske agencije za osiguranje depozita

ZAKONSKI OKVIR

Zakonski okvir za obavljanje poslova iz nadležnosti HAOD-a u 2025. godini čine relevantni propisi navedeni u tablici 1.

Tablica 1 Pregled zakonskog okvira EU i RH

EU regulativa	Sl. list	RH regulativa	NN
Direktiva EU Europskog parlamenta i Vijeća o sustavima osiguranja depozita	2014/49/ EU od 16. 4. 2014.	Zakon o sustavu osiguranja depozita	146/20, 119/22
Direktiva Europskog parlamenta i Vijeća o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava	2014/59/EU od 15. 5. 2014.	Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava	146/20, 21/22, 27/24, 145/24
Uredba o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010	806/2014/EU od 15. 7. 2014.		
Delegirana uredba o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s ex ante doprinosima aranžmanima financiranja sanacije	2015/63/EU od 10. 10. 2014.		
Direktiva 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4. travnja 2001. o restrukturiranju i likvidaciji kreditnih institucija	2001/24/EZ od 4. 4. 2001.	Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija	146/20,27/24
Direktiva (EU) 2017/2399 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu rangiranja neosiguranih dužničkih instrumenata u insolventijskoj hijerarhiji	2017/2399/EU od 12. 12. 2017.		

Izvor: EU i RH regulativa



Podzakonski propisi temeljeni na Zakonu o sustavu osiguranja depozita su:

1. Pravilnik o postupku pristupanja u sustav osiguranja depozita,
2. Pravilnik o načinu dokazivanja kriterija za utvrđivanje depozita koji predstavljaju privremeni visoki saldo,
3. Pravilnik o postupku razmjene informacija između Hrvatske agencije za osiguranje depozita i sustava osiguranja depozita matične države članice,
4. Pravilnik o provedbi kontrole ispunjava li kreditna institucija obveze iz Zakona o sustavu osiguranja depozita,
5. Pravilnik o obvezama kreditne institucije u odnosu na sustav osiguranja depozita,
6. Pravilnik o obvezama Hrvatske agencije za osiguranje depozita,
7. Pravilnik o plaćanju dijela premije u obliku neopozive obveze plaćanja i o poduzimanju mjera za smanjenje rizika nastupa osiguranog slučaja.

Zakonom o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN, br. 146/20, 27/24) te pripadajućim Pravilnikom o utvrđivanju liste likvidatora (NN, br. 75/21) reguliran je postupak prisilne likvidacije kreditnih institucija.

Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN, br. 146/20, 21/22, 27/24, 145/24) kojim je transponirana Direktiva Europskog parlamenta i Vijeća o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava 2014/59/EU te Uredba (EU) br. 806/2014 o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 čini sastavni dio zakonodavnog okvira HAOD-a.

SAŽETAK AKTIVNOSTI U 2025. GODINI

Predstavnici HAOD-a tijekom 2025. godine aktivno su sudjelovali u donošenju zakonskih akata, poduzimali daljnje aktivnosti kroz izradu mišljenja na konačni prijedlog Zakona o kreditnim institucijama.

Također, predstavnici HAOD-a su doprinijeli aktivnostima vezanim uz konačni prijedlog Europske komisije za revizijom okvira za upravljanje kriznim situacijama banaka i osiguranje depozita (CMDI paket), odnosno konkretno uz prijedlog izmjene i dopune BRRD - Bank Recovery and Resolution Directive, SRMR - Single Resolution Mechanism Regulation te DGSD - Deposit Guarantee Scheme Directive. U tom kontekstu postali smo član radne skupine EBA za donošenje regulative 2. razine u području informiranja deponenata.

Tijekom 2025. godine HAOD je aktivno sudjelovao u svim aktivnostima vezano za Jedinstveni sanacijski fond (SRF).

Sukladno Uredbi (EU) br. 806/2014 (Uredba o SRM-u) početno razdoblje za osnivanje SRF-a završilo je 31. prosinca 2023. godine te je dosegnuta propisana ciljana razina od najmanje 1% iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem za rad u svim državama članicama sudionicama. S obzirom na dosegnutu ciljanu razinu SRB niti u 2025. godini nije prikupljao doprinose za sanaciju.

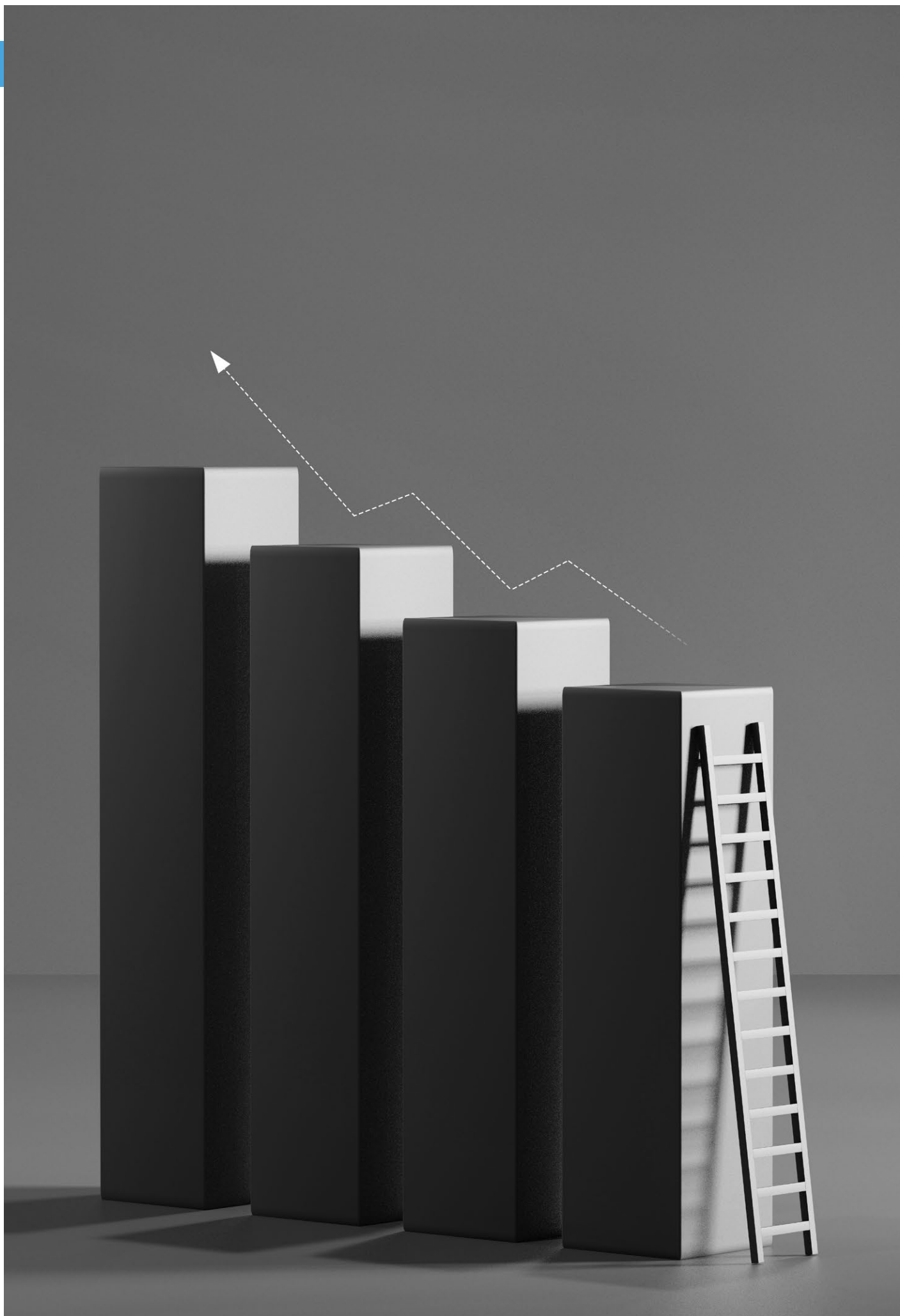
HAOD kontinuirano i sustavno usklađuje te unaprjeđuje svoje poslovne procese u skladu s međunarodnim standardima i najboljim praksama. Kao rezultat toga, rad HAOD-a prepoznat je od strane dionika kao primjer najbolje prakse.

Početkom 2025. godine HAOD je donio Politiku održivosti (ESG politiku). Također, HAOD je pristupio EFDI-evoj Povelji za održivost u siječnju 2025. godine, pridružujući se rastućem broju DGS-ova i ICS-ova javno posvećenih načelima društvene odgovornosti, financijske stabilnosti i etičkog upravljanja. Sve to naglašava ulogu sustava osiguranja depozita u promicanju održivih financija, ne samo kroz njihovu misiju zaštite deponenata, već i poticanjem otpornijih i odgovornijih poslovnih modela u financijskom sektoru usklađujući svoje poslovanje sa širim europskim i globalnim naporima za poticanje stabilnijeg i održivijeg financijskog sustava.

Kao član Operativne radne grupe za praćenje provedbe Akcijskog plana za unaprjeđenje financijske pismenosti potrošača, HAOD je i u 2025. godini aktivno doprinosaio stjecanju financijskog znanja. Kao dio aktivnosti potpisan je Sporazum o suradnji s Ekonomskim fakultetom u Zagrebu, koji je bio temelj aktivne suradnje u 2025. godini i podrške financijskoj pismenosti kroz znanstvenu suradnju, održavanje predavanja i aktivno sudjelovanje HAOD-a u inicijativama Ekonomskog fakulteta u Zagrebu - EFZG 2025.

HAOD kontinuirano i aktivno informira o svojoj ulozi kroz aktivnosti objavljivanja i širenja edukativnih materijala, odnosno objave na mrežnim stranicama HAOD-a, objave na društvenim mrežama (LinkedIn) i internetskim portalima te kroz komunikaciju s (potencijalnim) korisnicima financijskih usluga i širom javnosti putem baza pitanja i odgovora na mrežnim stranicama HAOD-a. S tim u vezi, tijekom 2025. godine HAOD je tiskao brošuru „Vodič u svijet osiguranja depozita“. Povodom 30 godina svog postojanja u brošuri „30 years of the Croatian Deposit Insurance Agency“ prikazan je razvoj HAOD-a i sustava osiguranja depozita u RH od njegovog osnivanja.

¹ Obavijest dostupna na: <https://www.srb.europa.eu/en/content/no-additional-srf-bank-levies-needed-2025-fund-continues-meet-target-level>



SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA

Važnost sustava osiguranja depozita

Slika 2 Važnost sustava osiguranja depozita



Osiguranje depozita temelj je povjerenja deponentata u bankarski sustav kao i doprinos financijskoj stabilnosti.

Bankarska stabilnost je visoko ovisna o povjerenju svih deponentata koji koriste usluge kreditnih institucija. Teškoće u bankarskom poslovanju nastaju kada je to povjerenje narušeno, odnosno konkretno u trenutku kada deponenti zbog nepovjerenja u određenu kreditnu instituciju „povlače” svoje depozite.

Sustavom osiguranja depozita (dalje u tekstu: SOD) osigurava se povjerenje deponentata u cjelokupan bankarski sustav čime se sprječava potencijalna panika deponentata, kao i povlačenje depozita iz kreditnih institucija. Upravo se tako štiti bankarski sustav te se pruža podrška kreditnim institucijama u osiguravanju stabilnog i dugoročnog poslovanja.

SOD je izuzetno važan element sustava za financijsku stabilnost te je posebno značajan u vrijeme krize kada sprječava tzv. „juriš na banke”, koji nastaje iz nepovjerenja deponentata.

Opseg pokrivenosti osiguranja i iznosa obeštećenja po godinama 1998. – 2025.

Slika 3 Obuhvat osiguranja i iznos obeštećenja kroz vrijeme

Obuhvat osiguranja				
Građani	Građani, mali poduzetnici i neprofitne institucije	Fizičke osobe, trgovačka društva, neprofitne institucije i JLPRS čiji je proračun do 3.750.000 kuna		
1998. – prosinac 2009.	siječanj 2010. – lipanj 2015.	srpanj 2015. –		
Iznos obeštećenja				
u 100 % iznosu do 30.000,00 kuna	100.000 kuna	400.000 kuna	protuvrijednost 100.000 EUR	protuvrijednost od 100.000 EUR i PVS do 130.000 EUR
u 75 % od 30.000,01 kuna do 50.000,00 kuna				
lipanj 1997. – lipanj 1998.	srpanj 1998. – listopad 2008.	studenj 2008. – lipanj 2013.	srpanj 2013. – lipanj 2015.	srpanj 2015.

Ujednačenost osiguranja depozita na razini EU temelji se na Direktivi 2014/49/EU (DGSD) kojom su europski regulatori povećali stupanj harmonizacije sustava osiguranja depozita u državama članicama EU. DGSD je u hrvatsko zakonodavstvo transponirana Zakonom o sustavu osiguranja depozita (NN br. 146/20, 119/22) (dalje u tekstu: ZSOD).

Ujednačenost se posebno odnosi na:

- visinu obeštećenja (usuglašena razina zaštite koja podrazumijeva da je osigurani iznos u svim članicama Europske unije 100.000 eura po deponentu po kreditnoj instituciji),
- opseg osiguranja (uključivanje u sustav osiguranja i depozita svih pravnih osoba, osim financijskih institucija, osiguravajućih društava, mirovinskih fondova i državnih jedinica) i
- od 1. siječnja 2024. godine rok za stavljanje na raspolaganje iznosa za isplatu obeštećenja je sedam radnih dana od dana nastupa osiguranog slučaja.

Osim jačanja povjerenja u bankarski sustav, namjera europskih regulatora pri donošenju ujednačenih odredbi na razini država članica EU je i uspostavljanje jednakih uvjeta za sve deponente na zajedničkom europskom tržištu kako bi se spriječio prijenos depozita među državama članicama radi postizanja višeg stupnja sigurnosti i očuvanja financijske stabilnosti svakog sustava, kako pojedinačno, tako i u cjelini.

Za efikasno funkcioniranje SOD-a važno je osigurati kvalitetnu organizaciju sustava, načine financiranja, dodatne izvore financiranja za slučaj potrebe te, što je i najvažnije, potrebnu i pravovremenu informiranost javnosti o dostupnosti depozita, iznosima i rokovima u slučaju nedostupnosti depozita u određenoj kreditnoj instituciji.

Osviještenost o djelovanju nacionalnog SOD-a koji će u relativno kratkom roku isplatiti deponentima njihove osigurane depozite do određenog limita, značajno doprinosi smanjenju teškoća do kojih neminovno dolazi prilikom izbijanja kriza.

HAOD upravlja sustavom osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj kao tijelo koje ima ovlasti i provodi postupke propisane Zakonom o sustavu osiguranja depozita (NN, br. 146/20, 119/22).

Sustav osiguranja depozita omogućuje zaštitu deponenata od gubitka depozita ako u kreditnoj instituciji nastupi osigurani slučaj te je izuzetno važan element sustava za financijsku stabilnost, posebno značajan u vrijeme krize.

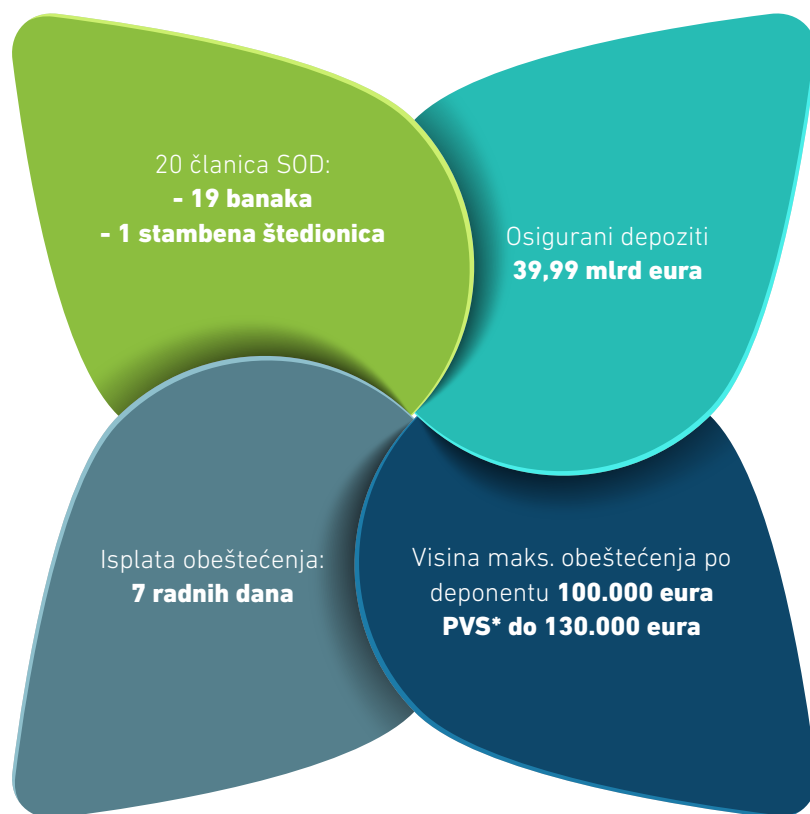
Sustav osiguranja depozita aktivira se u trenutku nastupa osiguranog slučaja, a koji nastaje kada Hrvatska narodna banka donese rješenje o nedostupnosti depozita ili kada Trgovački sud u Zagrebu donese rješenje o otvaranju postupka prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom.

Glavne karakteristike SOD-a u RH:

- neovisnost i samostalnost HAOD-a u cjelokupnoj nadležnosti,
- obavezno članstvo za sve kreditne institucije,
- financiranje „unaprijed“ („ex-ante“),
- diferencirani sustav premija,
- definirana ciljana razina Fonda osiguranja depozita,
- iznos osiguranja depozita kao u svim članicama Europske unije 100.000 eura po deponentu po kreditnoj instituciji.

* PVS = Privremeni visoki saldo

Slika 4 Ključni podaci sustava osiguranja depozita u 2025. godini



Financiranje sustava osiguranja depozita

Financiranje sustava osiguranja depozita u RH postavljeno je na ex-ante osnovi. Za ex-ante sustave karakteristično je da je uspostavljen Fond osiguranja depozita (FOD) koji se planira te u koji se sredstva uplaćuju unaprijed, prvenstveno iz premija koje uplaćuju sve kreditne institucije, članice sustava.

Zahvaljujući redovnim i sigurnim priljevima omogućava se likvidno i solventno poslovanje FOD-a, kao i brza isplata osiguranih depozita, posebno imajući u vidu da se propisani rokovi isplate značajno skraćuju.

Takav način prikupljanja sredstava „unaprijed“, odnosno na ex-ante osnovi, temelji se na jasno propisanim pravilima i pruža značajnu sigurnost, jer se sredstva u FOD-u prikupljaju u dobrim vremenima, uvijek su na raspolaganju te su tako dostatna za brzo i efikasno djelovanje u slučaju propasti kreditne institucije.

Važno je napomenuti kako se ZSOD-om osigurava da propast kreditne institucije nije na teret poreznih obveznika te se ukupni teret financiranja sustava osiguranja depozita eksplicitno prenosi na članice SOD-a.

Fond osiguranja depozita

Sustav osiguranja depozita financira se iz raspoloživih financijskih sredstava FOD-a.

Pored premija za osigurane depozite - osnovnog izvora financiranja, sredstva FOD-a osiguravaju se i kroz:

1. inicijalne naknade članica sustava osiguranja depozita,
2. sredstva od naplate po osnovi isplate obeštećenja iz postupaka prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom,
3. sredstva od naplate preuzete imovine kreditne institucije nad kojima je otvoren postupak prisilne likvidacije (ranije stečajni postupak),
4. prihode od ulaganja sredstava FOD-a,
5. potraživanja za neopozive obveze plaćanja,
6. ostale izvore kao što su: zaduživanje kod kreditnih institucija u zemlji i inozemstvu, institucionalnih investitora, državnog proračuna RH kao tzv. posljednjeg utočišta i drugih sustava osiguranja depozita unutar EU.

Ciljana razina Fonda osiguranja depozita u RH odnosi se na procijenjeni iznos financijskih sredstava kojeg sustav osiguranja depozita mora kontinuirano imati za podmirenje očekivanih budućih obveza i pokrivanje operativnih i povezanih troškova osiguravatelja depozita. Ista u RH **iznosi 2,5 % osiguranih depozita svih kreditnih institucija, članica sustava osiguranja depozita.**

ZSOD-om je propisano da se Fond osiguranja depozita sastoji od dva dijela, i to:

1. Osnovnog fonda - u visini od 1 % osiguranih depozita
2. Dodatnog fonda - u visini od 1,5 % osiguranih depozita.

Osnovni FOD u svakom trenutku treba raspolagati sa sredstvima u visini od 1 % iznosa ukupno osiguranih depozita svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj i ta sredstva isključivo služe za isplatu osiguranih depozita.

Dodatni FOD ima funkciju nadopunjavanja Osnovnog FOD-a, u vidu potpore u prikupljanju ex-post premija, korištenja sredstava u svrhu poduzimanja mjera za sprječavanje rizika nastupa osiguranog slučaja te podrške financiranju sanacije kreditnih institucija, kao i podrške financiranju prisilne likvidacije kreditnih institucija.

Dodatni FOD u svakom trenutku treba raspolagati sa sredstvima u visini od 1,5 % iznosa ukupno osiguranih depozita svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Sredstva FOD-a ulažu se isključivo u imovinu niskog rizika (trezorski zapisi, obveznice RH) kako bi bila brzo i lako dostupna u slučaju propasti kreditne institucije.

Premija za osigurane depozite

Kreditne institucije imaju obvezu plaćanja jednokratne inicijalne naknade prilikom uključivanja u SOD, kao i premije za osigurane depozite tijekom sudjelovanja u SOD-u, sukladno odredbama ZSOD-a. Premije za osigurane depozite predstavljaju najvažniji izvor financiranja FOD-a.

Premije za osigurane depozite u nacionalnom SOD-u računaju se na tzv. *risk based* modelu tako da je u izračunu premije jedan od faktora i profil rizičnosti svake pojedine kreditne institucije, što znači da kreditna institucija koja preuzima veći rizik ima obvezu plaćanja veće premije u FOD.

Sredstva uplaćenih premija za osigurane depozite čuvaju se na posebnom računu HAOD-a otvorenom kod HNB-a.

HAOD je u 2025. godini naplatio 1 (jednu) premiju za osigurane depozite s obzirom da u 3. kvartalu nije dostignuta ciljana razina od 2,5% osiguranih depozita.

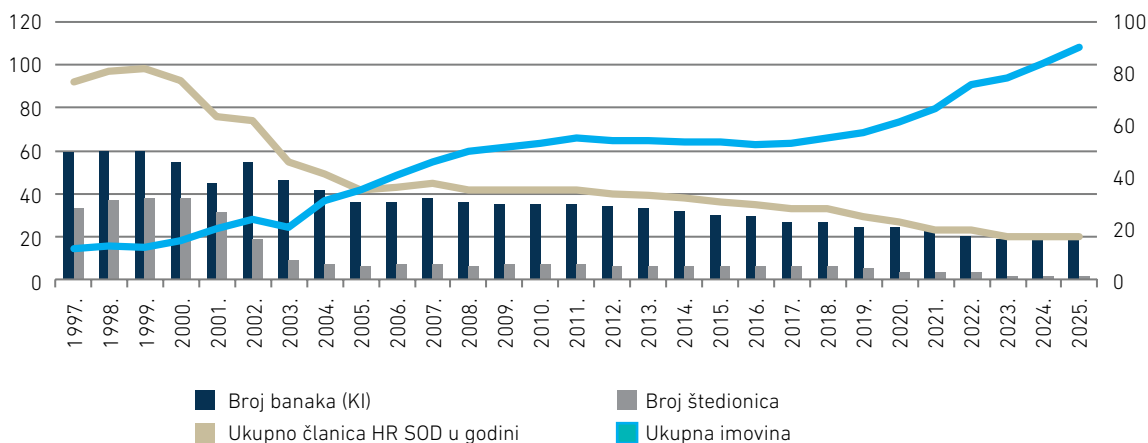
Kreditne institucije u RH – članice SOD-a

Na dan 31. prosinca 2025. godine na bankarskom tržištu poslovalo je 20 kreditnih institucija, 19 poslovnih banaka i 1 stambena štedionica. Broj kreditnih institucija ostao je nepromijenjen u odnosu na kraj 2024. godine.

Članstvo u SOD-u obvezno je za sve kreditne institucije koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad i podružnice tih kreditnih institucija u drugoj državi članici.

Slika 5 Broj članica i ukupna imovina HR SOD 1997. – 2025.

Unatoč značajnom padu broja kreditnih institucija u razdoblju od kraja 90-ih do danas, ukupna imovina je višestruko rasla.



Izvor: HAOD, HNB

Niže u tablici navedene su članice RH SOD-a na dan 31. 12. 2025. godine

Tablica 2 Popis članica SOD-a na dan 31.12. 2025. godine

RB	Članice	Web adresa
1	ADDIKO BANK d.d., Zagreb	www.addiko.hr
2	AGRAM BANKA d.d. Zagreb	www.agrambanka.hr
3	BANKA KOVANICA d.d., Varaždin	www.kovanica.hr
4	CROATIA BANKA d.d., Zagreb	www.croatiabanka.hr
5	ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d., Rijeka	www.erstebank.hr
6	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d., Zagreb	www.hpb.hr
7	IMEX BANKA d.d., Split	www.imexbanka.hr
8	ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag	www.ikb.hr
9	J&T BANKA d.d., Varaždin	www.jtbanka.hr
10	KARLOVAČKA BANKA d.d., Karlovac	www.kaba.hr
11	KENTBANK d.d., Zagreb	www.kentbank.hr
12	OTP BANKA d.d., Split	www.otpbanka.hr
13	PARTNER BANKA d.d., Zagreb	www.paba.hr
14	PODRAVSKA BANKA d.d., Koprivnica	www.poba.hr
15	PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d., Zagreb	www.pbz.hr
16	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d., Zagreb	www.rba.hr
17	SAMOBORSKA BANKA d.d., Samobor	www.sabank.hr
18	SLATINSKA BANKA d.d., Slatina	www.slatinska-banka.hr
19	SOLVERA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d., Zagreb ¹	www.solverastedionica.hr
20	ZAGREBAČKA BANKA d.d., Zagreb	www.zaba.hr

Izvor: HAOD

Kategorizacija i udio imovine kreditnih institucija

Od ukupno 20 kreditnih institucija, najvećih 7 prema tržišnom udjelu u ukupnoj imovini svrstava se u kategoriju ostalih sistemski važnih kreditnih institucija (dalje u tekstu: OSV), a njih 13 se odnosi na manje značajne institucije (engl. *Less Significant Institutions*, LSI; dalje u tekstu: LSI).

Prema zadnjim javno dostupnim podacima za 2025. godinu ukupna imovina kreditnih institucija povećala se u odnosu na kraj 2024. za 7,4% i iznosila je 90,35 milijardi eura. Imovina je porasla kod većine kreditnih institucija.

¹ Wüstenrot stambena štedionica d.d. promijenila je 13. lipnja 2025. godine naziv u Solvera stambena štedionica d.d.

Tablica 3 Udio KI u ukupnoj imovini kreditnih institucija

u 000 eura

RB	Naziv institucije	Ostale sistemski važne KI "OSV"	Ukupna imovina	Udio u ukupnoj imovini
1	Zagrebačka banka d.d.	DA	23.144.355	25,62%
2	Privredna banka Zagreb d.d.	DA	18.523.142	20,50%
3	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	DA	16.341.881	18,09%
4	OTP banka d.d.	DA	9.487.758	10,50%
5	Hrvatska poštanska banka d.d.	DA	7.742.877	8,57%
6	Raiffeisenbank Austria d.d.	DA	7.351.428	8,14%
7	Addiko Bank d.d.	DA	2.344.676	2,60%
8	KentBank d.d.		890.468	0,99%
9	Istarska kreditna banka Umag d.d.		844.120	0,93%
10	Podravska banka d.d.		724.845	0,80%
11	Agram banka d.d.		620.403	0,69%
12	Karlovačka banka d.d.		535.089	0,59%
13	Partner banka d.d.		329.609	0,36%
14	Solvera stambena štedionica d.d.		308.492	0,34%
15	Slatinska banka d.d.		293.423	0,32%
16	Banka Kovanica d.d.		273.750	0,30%
17	Croatia banka d.d.		261.616	0,29%
18	Imex banka d.d.		162.503	0,18%
19	Samoborska banka d.d.		101.032	0,11%
20	J&T banka d.d.		67.077	0,07%
			90.348.544	100,00%

Izvor: HNB²

Vlasnička struktura i tržišni udio kreditnih institucija

U bankarskom sustavu u RH dominiraju kreditne institucije u stranom vlasništvu. 10 kreditnih institucija, koje su u ukupnoj imovini kreditnih institucija činile 87,6 %, nalazilo se u većinskom vlasništvu stranih dioničara.

Tablica 4 Vlasnička struktura KI i udio njihove imovine u imovini svih KI na kraju razdoblja

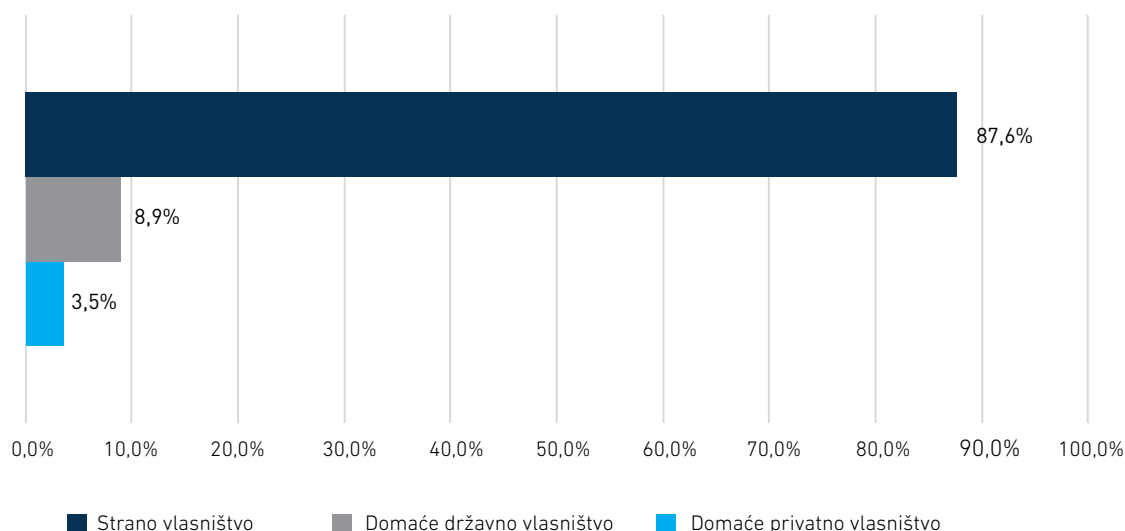
Vlasnička struktura KI	31.12.2025.	
	Broj KI	Udio %
Domaće državno vlasništvo	2	8,9
Domaće privatno vlasništvo	8	3,5
Strano vlasništvo	10	87,6
Ukupno	20	100,0

Izvor: HNB

U domaćem vlasništvu bilo je 10 KI s udjelom u ukupnoj imovini od 12,4 %. Od toga u domaćem državnom vlasništvu bile su 2 KI s udjelom u ukupnoj imovini od 8,9 %, dok je 8 KI u domaćem privatnom vlasništvu držalo svega 3,5 % udjela u ukupnoj imovini svih kreditnih institucija.

² Podaci o poslovanju kreditnih institucija, na dan 30. rujna 2025. godine (privremeni nerevidirani)

Slika 6 Vlasnička struktura KI (% udio ukupne imovine), na dan 31.12.2025. godine



Izloženost FOD-a prema kreditnim institucijama

Sredstva FOD-a na dan 31. prosinca 2025. godine iznosila su 1,01 milijardi eura, dok su osigurani depoziti svih kreditnih institucija iznosili 39,99 milijardi eura.

Stupanj pokrivenosti osiguranih depozita sredstvima FOD-a, na dan 31. prosinca 2025. godine iznosio je 2,5 %. S raspoloživim sredstvima FOD-a od 2,5 % HAOD bi mogao isplatiti ukupno osigurane depozite 7 najmanjih kreditnih institucija, u trenutku istovremenog nastupa osiguranog slučaja.

Stupanj pokrivenosti osiguranih depozita po pojedinoj kreditnoj instituciji, na dan 31. prosinca 2025. godine prikazan je u tablici u nastavku.

Tablica 5 Stupanj pokrivenosti osiguranih depozita sredstvima FOD-a, na dan 31.12.2025. godine
(u 000 eura)

LSI KI*	OSIGURANI DEPOZITI	SREDSTVA ZA ISPLATU OD (2,5% OD)	STUPANJ POKRIĆA,%
1	501.163	1.007.581	201,0%
2	362.673	1.007.581	277,8%
3	313.497	1.007.581	321,4%
4	298.025	1.007.581	338,1%
5	260.649	1.007.581	386,6%
6	236.080	1.007.581	426,8%
7	192.544	1.007.581	523,3%
8	144.332	1.007.581	698,1%
9	140.995	1.007.581	714,6%
10	110.653	1.007.581	910,6%
11	107.872	1.007.581	934,1%
12	59.901	1.007.581	1682,1%
13	27.573	1.007.581	3654,3%

* LSI (manje značajne institucije)

(u 000 eura)

OSV KI**	OSIGURANI DEPOZITI	SREDSTVA ZA ISPLATU OD (2,5% OD)	STUPANJ POKRIĆA,%
1	9.964.263	1.007.581	10,1%
2	9.056.633	1.007.581	11,1%
3	6.257.777	1.007.581	16,1%
4	4.602.992	1.007.581	21,9%
5	3.082.741	1.007.581	32,7%
6	3.069.696	1.007.581	32,8%
7	1.195.500	1.007.581	84,3%

**OSV (ostale sistemski važne kreditne institucije)

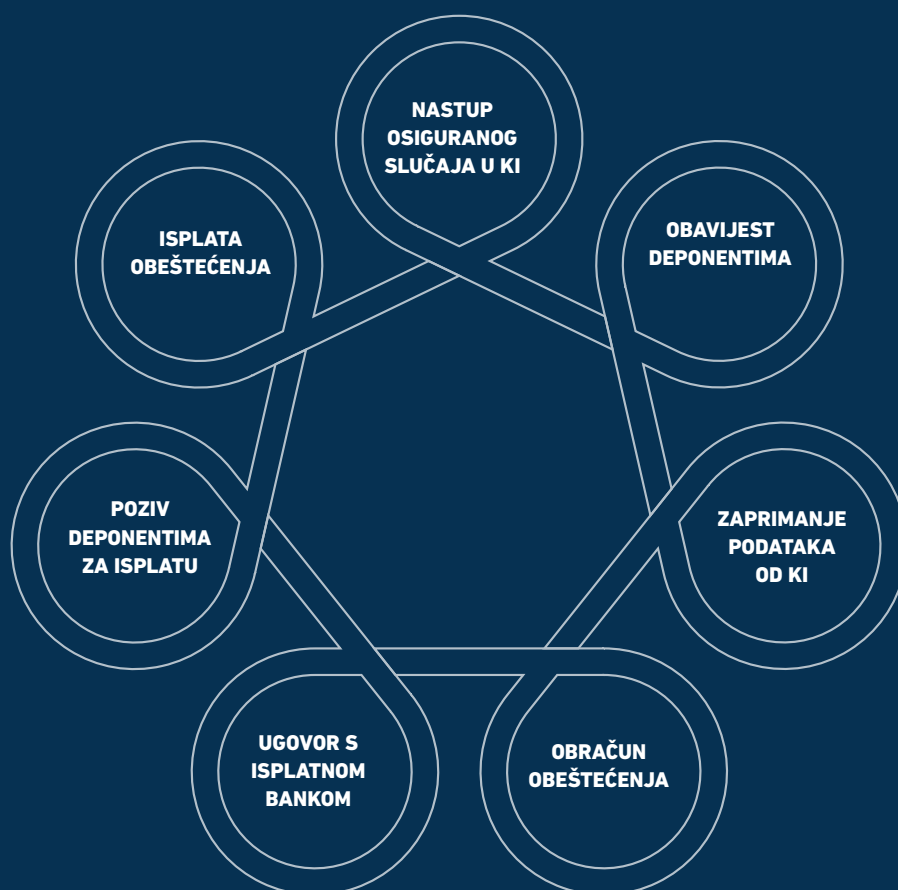
Isplata obeštećenja

U 2025. godini nije bilo propasti niti jedne kreditne institucije.

Nastupom osiguranog slučaja, a koji je definiran ZSOD-om kao trenutak kada HNB donese rješenje o nedostupnosti depozita ili kada nadležni sud donese rješenje o otvaranju postupka prisilne likvidacije kreditne institucije aktivira se sustav osiguranja depozita.

Zakonski rok za pripremu isplate obeštećenja je rok od najviše 7 radnih dana od dana nastupa osiguranog slučaja, tj. propasti kreditne institucije. Važno je napomenuti da je HAOD u posljednjih deset godina obvezu isplate izvršavao u roku kraćem od zakonski propisanog.

Slika 7 Postupak isplate obeštećenja



Tablica 6 Pregled ukupnih obveza za isplatu po osnovi osiguranih depozita

R br.	Kreditna institucija	Godina otvaranja stečaja	Obeštećenje u eurima	Ukupan broj deponenata
1.	Vukovarska banka d.d. Vukovar	1998.	3.534.170	13.101
2.	Građanska štedionica d.o.o. Zagreb	1998.	4.011.444	946
3.	Ilirija banka d.d. Zagreb	1999.	4.903.329	1.780
4.	Komercijalna banka d.d. Zagreb	1999.	9.001.420	8.958
5.	Glumina banka d.d. Zagreb	1999.	180.076.834	24.002
6.	Županijska banka d.d. Županja	1999.	79.611.540	42.688
7.	Gradska banka d.d. Osijek	1999.	127.575.324	35.875
8.	Neretvanska gospodarska banka d.d. Ploče	1999.	3.678.013	5.635
9.	Invest štedionica d.o.o. Zagreb	1999.	1.834.012	201
10.	Promdei banka d.d. Zagreb	1999.	1.121.680	207
11.	Hrvatska gospodarska banka d.d. Zagreb	2000.	30.015.114	25.255
12.	Agroobrtnička banka d.d. Zagreb	2000.	17.064.256	14.613
13.	Trgovačko-turistička banka d.d. Split	2000.	2.885.246	1.419
14.	Adria štedionica d.o.o. Zagreb	2000.	247.630	31
15.	Dugi pogled štedionica d.o.o. Zagreb	2001.	1.105.267	99
16.	Grošbanak štedionica d.o.o. Zagreb	2001.	1.692.559	320
17.	Štedionica za razvoj i obnovu d.o.o. Zagreb	2001.	11.653.938	4.624
18.	Razvojna banka Dalmacija d.o.o. Split	2001.	438.219	97
19.	Gold štedionica d.o.o. Split	2001.	1.629.270	343
20.	Mediterran štedionica d.o.o. Split	2001.	2.714.170	421
21.	Alpe Jadran banka d.d. Split	2002.	3.747.931	1.846
22.	Kaptol banka d.d. Zagreb	2002.	2.000.528	411
23.	Slavonska štedionica d.d. Zagreb	2002.	2.526.723	304
24.	Gospodarska štedionica d.d. Vrbovec	2003.	1.337.533	166
25.	Međimurska štedionica d.d. Čakovec	2004.	21.305.660	4.366
26.	Credo banka d.d. Split	2012.	62.556.355	12.958
27.	Centar banka d.d. Zagreb	2013.	69.704.742	7.126
28.	Nava banka d.d. Zagreb	2014.	20.878.707	1.197
29.	Banka splitsko-dalmatinska d.d. Split	2016.	50.367.983	8.212
30.	Tesla štedna banka d.d. Zagreb	2018.	1.001	2
UKUPNO			719.220.598	217.203

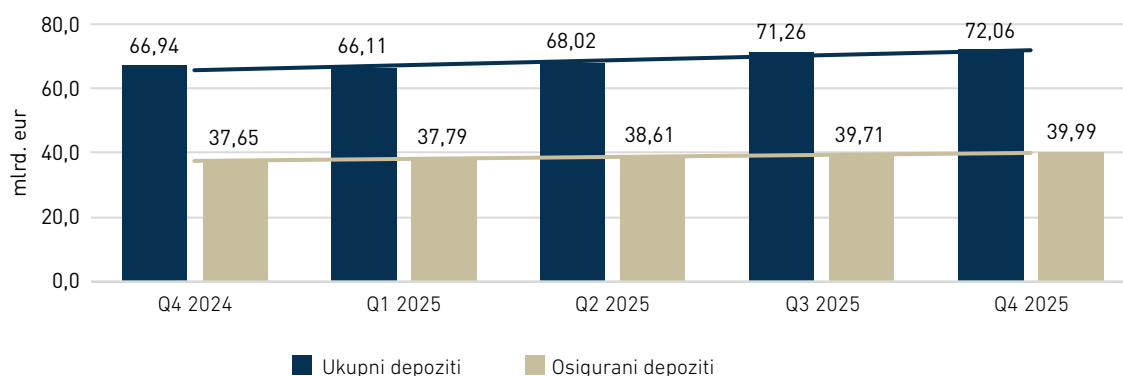
Izvor: HAOD

KRETANJE DEPOZITA U KREDITNIM INSTITUCIJAMA

Za potrebe osiguranja depozita, HAOD prati kretanje depozita u kreditnim institucijama, temeljem Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije osiguranja depozita. Izvješće je propisano Pravilnikom o obvezama kreditne institucije u odnosu na sustav osiguranja depozita (NN, br. 75/21, 8/24), a sve kreditne institucije dužne su Izvješće dostavljati HAOD-u mjesečno.

Tijekom 2025. godine depoziti bilježe konstantni rast u cijelom promatranom razdoblju zahvaljujući stabilnosti bankarskog sektora i financijskog sustava u RH.

Slika 8 Kretanje depozita od 31.12.2024. do 31.12.2025. godine



Izvor: HAOD

Ukupni depoziti u kreditnim institucijama porasli su u 2025. godini, te su na kraju prosinca 2025. iznosili **72,06 mlrd. eura**, što je u odnosu na kraj prošle godine porast za **5,12 mlrd. eura** odnosno **7,7 %**.

Tablica 7 Porast ukupnih depozita (u mlrd. eura)

	2024	2025	2025 vs 2024	
	Iznos u eurima	Iznos u eurima	Promjena	Promjena u %
Iznos ukupnih depozita KI	66,94	72,06	5,12	7,7

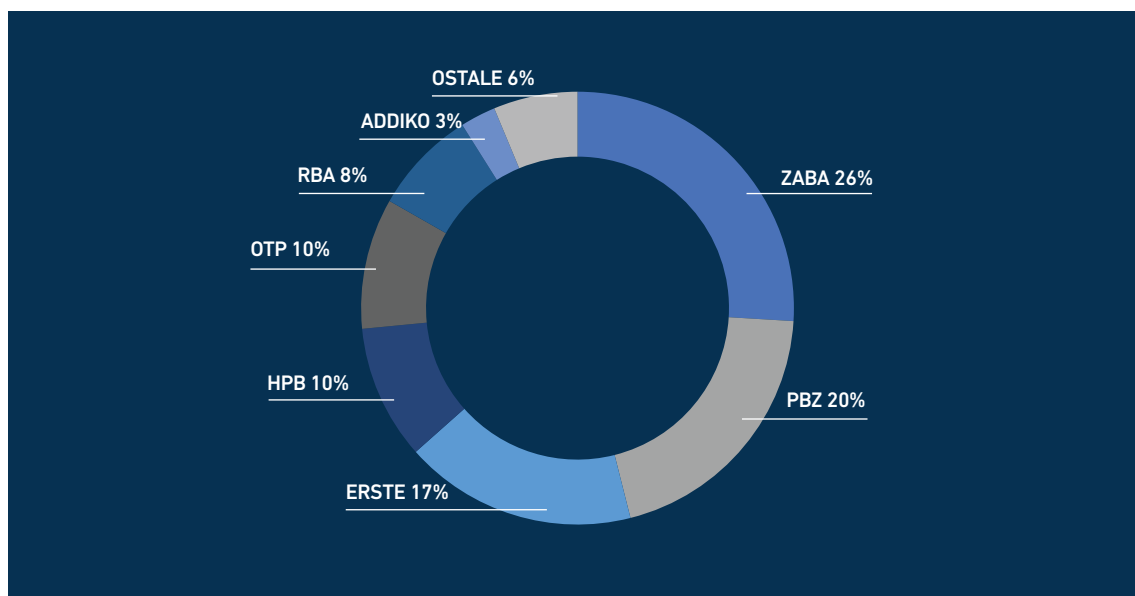
Izvor: HAOD

Od ukupno 20 kreditnih institucija, među **najvećih 7 kreditnih institucija** po veličini aktive distribuirano je čak **93,7 % ukupnih depozita**, odnosno **67,49 mlrd. eura**, dok je udio depozita u svim ostalim kreditnim institucijama iznosio svega **6,3 %**, odnosno **4,57 mlrd. eura**.

U odnosu na kraj 2024. godine ukupni depoziti navedenih 7 kreditnih institucija bilježe porast za **4,76 mlrd. eura** odnosno **7,6 %**.

Od sedam najvećih kreditnih institucija najveći udio u ukupnim depozitima imala je Zagrebačka banka, i to 25,5 %, odnosno 18,35 mlrd. eura, zatim slijedi Privredna banka Zagreb s 20,0 %, odnosno 14,42 mlrd. eura, Erste&Steiermärkische Bank sa 17,3 %, odnosno 12,47 mlrd. eura, OTP banka s 10,1 %, odnosno 7,25 mlrd. eura, Hrvatska poštanska banka s 10,0 %, odnosno 7,18 mlrd. eura, Raiffeisenbank Austria s 8,3 %, odnosno 5,99 mlrd. eura te Addiko Bank s 2,5 % tj. 1,83 mlrd. eura.

Slika 9 Distribucija ukupnih depozita po KI na dan 31.12.2025. godine



Izvor: HAOD

Osigurani depoziti na dan 31. prosinca 2025. godine iznosili su **39,99 mlrd. eura** što je u odnosu na kraj 2024. godine porast za **2,34 mlrd. eura**, odnosno **6,2 %**.

Tablica 8 Porast osiguranih depozita (u mlrd. eura)

	2024	2025	2025 vs 2024	
	Iznos u eurima	Iznos u eurima	Promjena	Promjena u %
Iznos osiguranih depozita KI	37,65	39,99	2,34	6,2

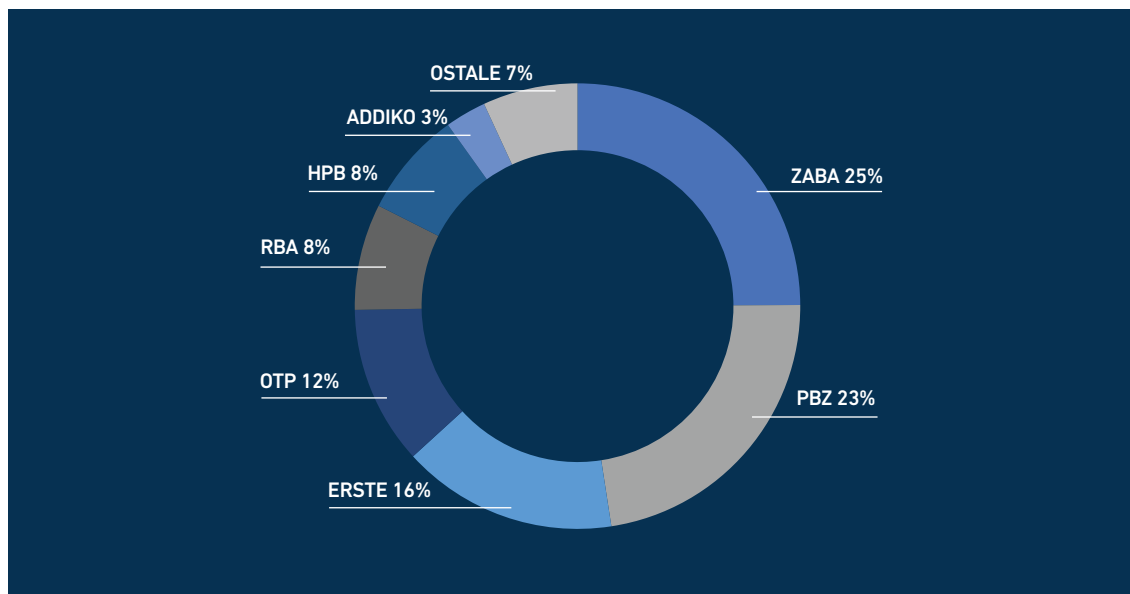
Izvor: HAOD

U ukupnom iznosu osiguranih depozita, **depoziti velikih banaka (njih 7)** činili su čak **93,1 %** odnosno **37,23 mlrd. eura**, dok je udio depozita u svim ostalim kreditnim institucijama iznosio svega **6,9 %** odnosno **2,76 mlrd. eura**.

U odnosu na kraj 2024. godine osigurani depoziti navedenih 7 kreditnih institucija bilježe rast za **6,3 %**, odnosno **2,20 mlrd. eura**.

Od sedam velikih kreditnih institucija najveći udio u osiguranim depozitima imala je Zagrebačka banka s 24,9 % odnosno 9,96 mlrd. eura, zatim slijedi Privredna banka Zagreb s 22,7 %, odnosno 9,06 mlrd. eura, Erste&Steiermärkische Bank s 15,7 %, odnosno 6,26 mlrd. eura, OTP banka s 11,5 %, odnosno 4,60 mlrd.eura, Raiffeisenbank Austria s 7,7 % odnosno 3,08 mlrd eura, Hrvatska poštanska banka s 7,7 % tj. 3,07 mlrd eura, te Addiko Bank s 3,0% odnosno 1,20 mlrd. eura.

Slika 10 Distribucija osiguranih depozita po KI na dan 31.12.2025. godine

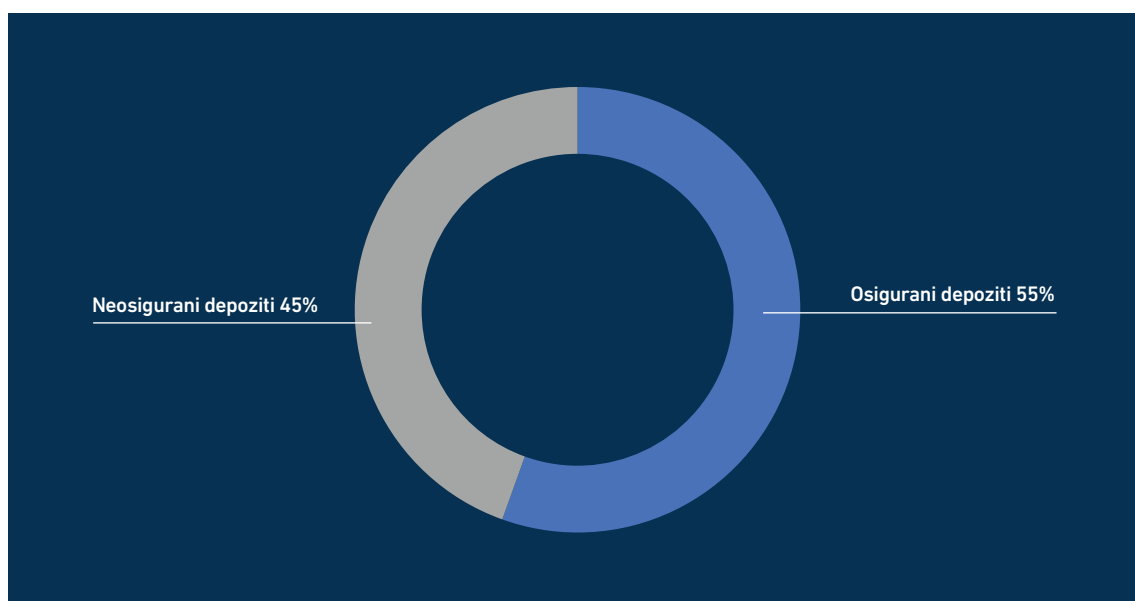


Izvor: HAOD

Neosigurani depoziti na dan 31. prosinca 2025. godine iznosili su 32,08 mlrd. eura, dok su osigurani depoziti iznosili 39,99 mlrd. eura.

Slika 11. prikazuje odnos osiguranih i neosiguranih depozita u kreditnim institucijama. Iz prikaza je vidljivo da na kraju 2025. godine 55,0 % ukupnih depozita čine osigurani depoziti, odnosno depoziti koji ukupno po deponentu ne prelaze 100.000 eura, dok neosigurani depoziti čine 45,0 % ukupnih depozita.

Slika 11 Odnos osiguranih i neosiguranih depozita u KI na dan 31. 12. 2025. godine



Izvor: HAOD

Sektorska klasifikacija depozita

Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi

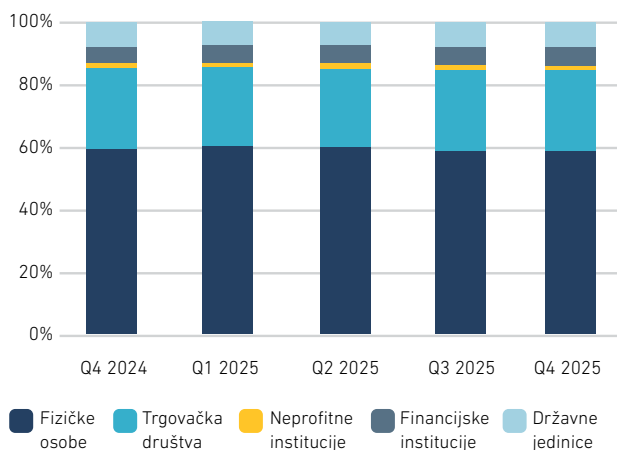
Tablica 9 Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi na dan 31. 12. 2025. godine (u mlrd. eura)

Sve KI	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije	Financijske institucije	Državne jedinice	UKUPNO
31.12.24.	39,9	17,4	1,0	3,6	5,0	66,9
31.3.25.	40,3	16,2	1,1	3,7	4,8	66,1
30.6.25.	41,0	17,0	1,1	4,0	4,9	68,0
30.9.25.	42,1	18,4	1,1	4,2	5,4	71,3
31.12.25.	42,7	18,5	1,1	4,5	5,3	72,1

Izvor: HAOD

Na slici 12. vidljivo je kako su depoziti fizičkih osoba dominantni u strukturi ukupnih depozita. Sektor fizičke osobe čini većinski dio deponenata hrvatskog bankarskog sustava. Udio depozita sektora fizičkih osoba u ukupnim depozitima kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2025. godine iznosio je čak 59,2 %, odnosno 42,7 mlrd. eura. Sektor trgovačkih društava imao je ukupno 18,5 mlrd. eura ukupnih depozita, odnosno 25,6 %. Na sektor neprofitnih institucija odnosilo se 1,5 % ukupnih depozita, tj. 1,1 mlrd. eura. Financijske institucije držale su 6,2 % ukupnih depozita tj. 4,5 mlrd. eura, a sektor državne jedinice 7,4 %, odnosno 5,3 mlrd. eura.

Slika 12 Sektorska distribucija ukupnih depozita, 31.12. 2024. – 31.12. 2025. godine



Izvor: HAOD

Neosigurani depoziti prema sektorskoj strukturi

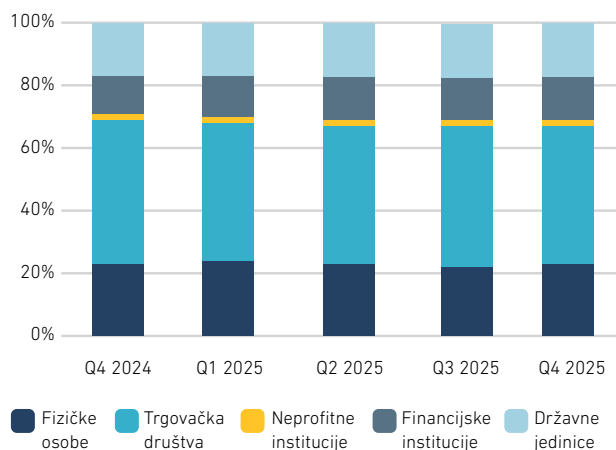
Tablica 10 Neosigurani depoziti prema sektorskoj strukturi na dan 31. 12. 2025. godine (u mlrd. eura)

Sve KI	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije	Financijske institucije	Državne jedinice	UKUPNO
31.12.24.	6,7	13,4	0,6	3,6	5,0	29,3
31.3.25.	6,8	12,4	0,7	3,7	4,8	28,3
30.6.25.	6,8	12,9	0,7	4,0	4,9	29,4
30.9.25.	7,0	14,2	0,7	4,2	5,4	31,5
31.12.25.	7,4	14,2	0,7	4,5	5,3	32,1

Izvor: HAOD

Na slici 13. vidljivo je kako su neosigurani depoziti trgovačkih društava dominantni u strukturi ukupnih neosiguranih depozita. Udio neosiguranih depozita sektora trgovačkih društava u ukupnim neosiguranim depozitima kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2025. godine iznosio je čak 44,3 %, odnosno 14,2 mlrd. eura. Sektor fizičkih osoba imao je ukupno 7,4 mlrd. eura ukupnih depozita, odnosno 23,0 %. Na sektor neprofitnih institucija odnosilo se 2,1 % ukupnih depozita, tj. 0,7 mlrd. eura. Financijske institucije držale su 14,0 % ukupnih depozita tj. 4,5 mlrd. eura, a sektor državne jedinice 16,7 %, odnosno 5,3 mlrd. eura.

Slika 13 Sektorska distribucija neosiguranih depozita, 31.12. 2024. – 31.12. 2025. godine



Izvor: HAOD

Prihvatljivi depoziti prema sektorskoj strukturi

Tablica 11 Prihvatljivi depoziti prema sektorskoj strukturi na dan 31. 12. 2025. godine (u mlrd. eura)

Sve KI	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije	UKUPNO
31.12.24.	39,9	17,3	1,0	58,2
31.3.25.	40,2	16,1	1,1	57,4
30.6.25.	40,9	16,9	1,1	58,9
30.9.25.	42,0	18,3	1,1	61,5
31.12.25.	42,6	18,4	1,1	62,1

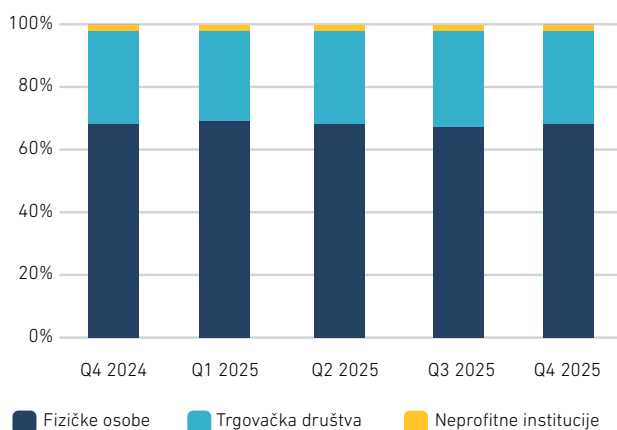
Izvor: HAOD

Prihvatljiv depozit je depozit koji podliježe osiguranju i uključen je u sustav osiguranja depozita.

Udio ukupnih prihvatljivih depozita u odnosu na ukupne depozite na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 86,1 %.

Od ukupnog iznosa prihvatljivih na kraju promatranog razdoblja na depozite fizičkih osoba odnosilo se 42,6 mlrd. eura odnosno 68,7 %, na depozite trgovačkih društava 18,4 mlrd. eura tj. 29,6 %, na depozite neprofitnih institucija 1,1 mlrd. eura. tj. 1,7 % te na depozite JLPRS 47,8 milijuna eura.

Slika 14 Sektorska struktura prihvatljivih depozita 31. 12. 2024. – 31.12. 2025. godine



Izvor: HAOD

Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi

Tablica 12 Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi na dan 31. 12. 2025. godine (u mlrd. eura)

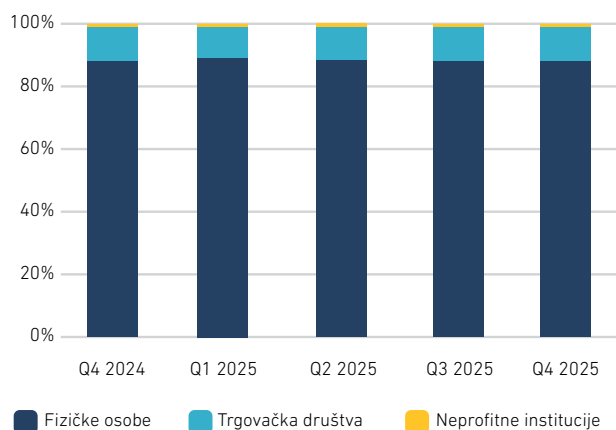
Sve KI	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije	UKUPNO
31.12.24.	33,3	4,0	0,4	37,7
31.3.25.	33,5	3,9	0,4	37,8
30.6.25.	34,2	4,0	0,4	38,6
30.9.25.	35,0	4,3	0,4	39,7
31.12.25.	35,3	4,3	0,4	40,0

Izvor: HAOD

Osigurani depoziti je dio prihvatljivog depozita koji najviše može iznositi 100.000 eura.

U sektorskoj strukturi osiguranih depozita na kraju 2025. godine dominiraju depoziti fizičkih osoba s udjelom od 88,3 %, odnosno 35,3 mlrd. eura. Slijede depoziti trgovačkih društava s udjelom od 10,7 %, odnosno 4,3 mlrd. eura, depoziti neprofitnih institucija imali su udio od svega 1,0 %, odnosno 0,4 mlrd. eura, te na depozite JLPRS 11,7 milijuna eura.

Slika 15 Sektorska distribucija osiguranih depozita 31. 12. 2024. – 31. 12. 2025. godine



Izvor: HAOD

PRISILNA LIKVIDACIJA KREDITNIH INSTITUCIJA

U Republici Hrvatskoj insolventni postupak nad kreditnim institucijama koje čine dio sustava osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj reguliran je Zakonom o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN, br. 146/20, 27/24 dalje u tekstu: ZOPL).

U tom postupku HAOD kao nadzorno likvidacijsko tijelo nadzire likvidatora i pomaže mu u vođenju poslova, prati tijek postupka prisilne likvidacije i namirenje vjerovnika.

Prvi postupak prisilne likvidacije sukladno tom zakonodavnom okviru pokrenut je 2022. godine nad Internet mobile bank d.d., koja se kreditna institucija prethodno nalazila u postupku redovne likvidacije.

Početkom 2025. godine djelatnici HAOD-a su u izvršavanju zakonski povjerenih ovlasti, sudjelovali na završnom ročištu te je, uvažavajući propisani trogodišnji rok trajanja postupka sukladno ZOPL-u taj postupak prisilne likvidacije zaključen rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu, Stalna služba u Karlovcu od 14. ožujka 2025. godine.

Također, sukladno ZOPL-u i Pravilniku o utvrđivanju liste likvidatora (NN 75/21) HAOD, kao nadzorno likvidacijsko tijelo utvrđuje, vodi i redovno ažurira listu likvidatora radi provođenja likvidacijskog postupka nad kreditnim institucijama. Lista likvidatora objavljuje se na mrežnim stranicama nadzornog likvidacijskog tijela te na mrežnoj stranici e-Oglasna ploča sudova.

Slika 16 Dužnosti i ovlasti HAOD-a kao nadzornog likvidacijskog tijela u postupku prisilne likvidacije kreditne institucije



JEDINSTVENI SANACIJSKI MEHANIZAM

Jedinstveni sanacijski mehanizam (dalje u tekstu: SRM) jedan je od tri stupa bankovne unije, a čine ga Jedinstveni sanacijski odbor (dalje u tekstu: SRB) kao središnje sanacijsko tijelo u bankovnoj uniji i nacionalna sanacijska tijela država članica sudionica.

Sukladno Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN, br. 146/20, 21/22, 27/24, 145/24) HAOD je nadležan za upravljanje nacionalnim sanacijskim fondom i suradnju sa SRB-om po temama vezanim uz Jedinstveni sanacijski fond (dalje u tekstu: SRF).

Jedinstveni sanacijski fond

Jedinstveni sanacijski fond (dalje u tekstu: SRF) osnovan je sukladno Uredbi (EU) br. 806/2014 (dalje u tekstu: Uredba) i sastoji se od doprinosa kreditnih institucija i određenih investicijskih društava (dalje u tekstu: institucije) država članica sudionica. Njime upravlja SRB sukladno svrsi i uvjetima propisanim Uredbom. Države članice sudionice nadležne su za prikupljanje i uplatu godišnjih ex-ante doprinosa u SRF od institucija koje se nalaze na njihovom državnom području u skladu s Direktivom 2014/59/EU i Uredbom. Tijekom početnog razdoblja (2016. – 2023. godine) doprinosi su se dodjeljivali u nacionalne odjeljke država članica sudionica koji su podlijevali postupnom objedinjavanju tako da su se svi odjeljci spojili i prestali postojati nakon isteka početnog razdoblja. Do kraja 2023. godine SRF je dosegao propisanu ciljanu razinu od najmanje 1 % osiguranih depozita svih gore navedenih institucija s odobrenjem za rad na području svih država članica sudionica. S obzirom na dosegnutu ciljanu razinu SRB nije prikupljao doprinose za sanaciju od kraja početnog razdoblja pa tako ni u 2025. godini.⁴

Nakon završetka početnog razdoblja SRB na godišnjoj osnovi provjerava raspoloživa sredstva u SRF-u. U svakom razdoblju doprinosa, ako se raspoloživa financijska sredstva u SRF-u smanje ispod ciljane razine ili su nedostatna za pokrivanje gubitaka, troškova ili drugih izdataka nastalih upotrebom SRF-a u mjerama sanacije, SRB će procijeniti trebaju li se izračunati i prikupiti doprinosi SRF-u.

U Hrvatskoj je 19 kreditnih institucija i 1 stambena štedionica u djelokrugu SRM-a.

Aktivnosti HAOD-a usmjerene su na provođenje koraka potrebnih za učinkovito prikupljanje doprinosa što, između ostaloga, uključuje identifikaciju institucija koje su u djelokrugu SRM-a, prikupljanje podataka potrebnih za izračun doprinosa za svaku instituciju, početnu provjeru podataka usporedbom s podacima koje su institucije dostavljale Hrvatskoj narodnoj banci, prikupljanje doprinosa i prijenos istih u SRF.

SRB izračunava doprinose za institucije na koje se primjenjuje Uredba, a s ciljem ostvarivanja ciljane razine SRF-a. HAOD je ovlašten prikupljati prethodne i naknadne doprinose za potrebe uplate u SRF.

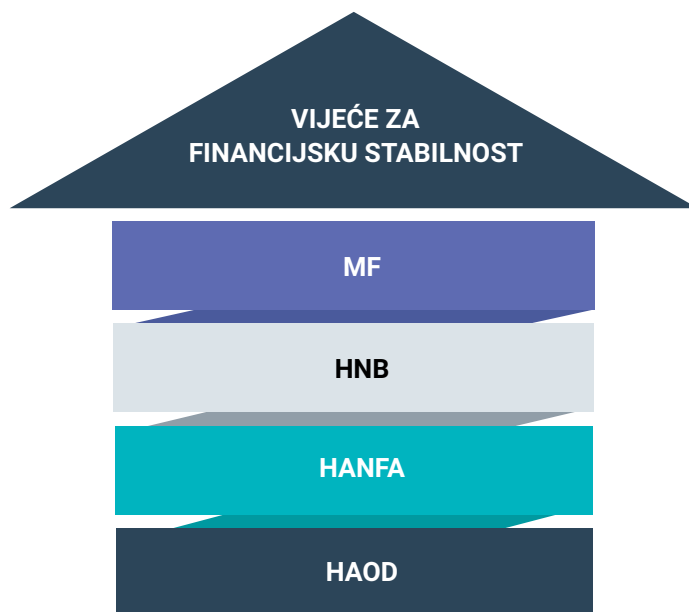
Institucije su dužne najmanje jednom godišnje izvijestiti SRB o svojim podacima na temelju kojih se u načelu izračunavaju doprinosi SRF-u kada se realiziraju okolnosti za njihovo prikupljanje. S tim u vezi SRB je u trećem tromjesečju 2025. godine pokrenuo postupak prikupljanja podataka za razdoblje doprinosa za 2026. godinu. Taj postupak uključuje prikupljanje podataka od institucija koje su u djelokrugu SRM-a, provjeru tih podataka i uspostavu postupka u kojem institucije ispravljaju podatke koji podliježu ispravcima ili ažuriranjima. HAOD je prva točka kontakta prema institucijama te operativno provodi sve korake u procesu prikupljanja podataka od institucija i dostave istih SRB-u.

SRB će početkom 2026. godine provjeriti jesu li dostupna financijska sredstva u SRF-u barem 1% osiguranih depozita koji se drže u bankovnoj uniji. Na temelju rezultata provjere SRB će procijeniti hoće li se doprinosi SRF-u izračunavati i prikupljati u razdoblju doprinosa za 2026. godinu.

⁴ Obavijest dostupna na: <https://www.srb.europa.eu/en/content/no-additional-srf-bank-levies-needed-2025-fund-continues-meet-target-level>

MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA

Slika 17 Četiri stupa sustava za financijsku stabilnost



Suradnja s tijelima RH

Vijeće za financijsku stabilnost osnovano je 2014. godine na temelju Zakona o Vijeću za financijsku stabilnost (NN 159/13), a s ciljem očuvanja i jačanja financijske stabilnosti kao i bolje koordinacije nadležnosti koje imaju različite institucije te suradnje u potencijalnim kriznim situacijama između institucija u Republici Hrvatskoj. Hrvatska agencija za osiguranje depozita je stalna članica Vijeća za financijsku stabilnost te radi ostvarivanja ciljeva i zadataka Vijeća kontinuirano surađuje s ostalim članicama. Aktivnim radom i uključenošću doprinosi radu Vijeća za financijsku stabilnost, ispunjavajući jedan od glavnih zadataka, a taj je oblikovanje sustava osiguranja depozita.

Glavni zadaci Vijeća definirani su gore navedenim Zakonom te obuhvaćaju sljedeće: oblikovanje makrobonitetne politike Republike Hrvatske; identifikaciju, ocjenjivanje i razmatranje sistemskih rizika; osiguranje suradnje i razmjene informacija između nadležnih tijela za potrebe provođenja Zakona o Vijeću za financijsku stabilnost, a osobito ako nastanu krizne situacije; poduzimanje aktivnosti vezanih uz ispunjavanje zahtjeva iz upozorenja i preporuka Europskog odbora za sistemske rizike i priprema odgovarajućih obrazloženja u slučaju neispunjavanja tih zahtjeva; usklađivanje metodologije za identifikaciju sistemski važnih financijskih institucija ili struktura; izdavanje upozorenja i preporuka vezanih uz sistemske rizike i financijsku stabilnost; sudjelovanje u oblikovanju i provođenju aktivnosti vezanih uz oporavak i sanaciju kreditnih institucija i nebankovnih financijskih institucija; sudjelovanje u oblikovanju sustava osiguranja depozita, kao i sudjelovanje u oblikovanju sustava za zaštitu ulagačelja.

Najvažnija ovlast Vijeća odnosi se na izdavanje upozorenja i preporuka nadležnim tijelima, drugim tijelima državne uprave i pravnim osobama s javnim ovlastima koje djeluju u RH. Upozorenja se odnose uglavnom na skretanje pozornosti na sistemske rizike koji mogu ugroziti financijsku stabilnost, dok se preporuke odnose na potrebu uvođenja ili izmjene mjera i instrumenata koji se poduzimaju za očuvanje financijske stabilnosti.



Od početka rada Vijeća realizirani su najvažniji postavljeni zadaci, a koji su sudjelovanje u oblikovanju makrobonitetne politike, identifikacija, ocjenjivanje i razmatranje sistemskih rizika, aktivnosti povezane s ispunjavanjem zahtjeva iz upozorenja i preporuka Europskog odbora za sistemske rizike, osiguranje suradnje i razmjene informacija između nadležnih tijela, rad na usklađivanju metodologije za identifikaciju sistemski važnih financijskih institucija ili struktura, sudjelovanje u aktivnostima vezanima uz oporavak i sanaciju kreditnih institucija i nebankarskih financijskih institucija te sudjelovanje u oblikovanju sustava osiguranja depozita.

Tijekom 2025. godine održane su dvije sjednice Vijeća za financijsku stabilnost, a na kojima je HAOD predstavio relevantne pokazatelje za Sustav osiguranja depozita RH.

Također je potpisan i Sporazum o suradnji s Hrvatskom agencijom za nadzor financijskih usluga u cilju zaštite i promicanja povjerenja u hrvatski financijski sustav i očuvanja njegove sigurnosti i stabilnosti, razmjene znanja i iskustava između ugovornih strana te koordinacije razmjene informacija među ugovornim stranama, radi izvršavanja njihovih zakonskih ovlasti i dužnosti, a kada je to predviđeno mjerodavnim propisima.

Međunarodna suradnja

Hrvatska agencija za osiguranje depozita kontinuirano unaprjeđuje sustav osiguranja depozita i promovira najbolje prakse u području zaštite depozita i očuvanja financijske stabilnosti u Republici Hrvatskoj, ali i na međunarodnoj razini djelujući u skladu sa svojim ciljevima i vrijednostima, koristeći svoja najbolja znanja.

Sudjelovanjem i radom u međunarodnim organizacijama osiguravatelja depozita, prvenstveno Međunarodnom udruženju osiguravatelja depozita (International Association of Deposit Insurers – IADI) i Europskom forumu osiguravatelja depozita (European Forum of Deposit Insurers – EFDI), djelatnici HAOD-a razmjenjuju postojeća iskustva, istovremeno stječu i unapređuju na ovaj način ključna znanja u području osiguranja depozita.

IADI je globalni forum na kojem osiguravatelji depozita, kao i drugi sudionici mreže financijske stabilnosti i međunarodne financijske institucije surađuju kako bi promovirali najbolju praksu u područjima zaštite depozita, sanacije banaka i financijske stabilnosti. IADI-eva osnovna načela za učinkovite sustave osiguranja depozita međunarodno su priznat standard koji je Odbor za financijsku stabilnost uključio u globalni Kompendij standarda za zdrave, stabilne i dobro funkcionirajuće financijske sustave. Ova osnovna načela upotrebljavaju Međunarodni monetarni fond, Svjetska banka i FSB (Financial Stability Board, Odbor za financijsku stabilnost) za procjenu okvira stabilnosti jurisdikcija diljem svijeta.

Članovi IADI-a provode istraživanja te pripremaju vodiče za države koje žele uspostaviti ili unaprijediti svoje sustave osiguranja depozita. Sukladno tome, u 2025. godini IADI je završio reviziju temeljnih načela IADI Core Principles (dalje u tekstu: IADI CP), a koja nadograđuju verzije izdane 2009. i 2014. godine. Dokument je usvojio Baselski Odbor za superviziju banaka te FSB. Isti je, također, uvršten u "Sažetak ključnih međunarodnih Standarda za financijsku stabilnost". Revidirana načela IADI CP 2025 sadrže značajne promjene u razvoju financijskog okruženja, među ostalim utjecaj digitalnih inovacija, sve veću uključenost osiguravatelja depozita u procese sanacije te izazove proizašle iz bankarskih kriza. Radu i postizanju ciljeva IADI-a značajno je doprinijela Marija Hrebac, direktorica HAOD-a, prijedlozima i višegodišnjim sudjelovanjem u radu upravljačkog odbora IADI-a, kao i predsjedanjem u Planning Council Committee-u.

EFDI je organizacija koja pod svojim okriljem okuplja institucije koje provode osiguranje depozita u europskim zemljama. Svojim djelovanjem pruža podršku članovima u ispunjenju zahtjevnog zadatka zaštite deponenata u bankarskoj krizi, unaprjeđujući njihove sustave osiguranja depozita kroz zajednička znanja i kompetencije udruge. EFDI unaprjeđuje interakciju s tijelima EU-a i institucijama odgovornima za održavanje sigurnog i zdravog financijskog sustava u cijeloj Europi.

HAOD je u 2025. godini pristupio EFDI Sustainability Charter-u.

Višegodišnji, kontinuirani angažman Marije Hrebac, direktorice HAOD-a, u tijelima EFDI-a i IADI-a imao je značajan i dugoročan doprinos razvoju hrvatskog sustava osiguranja depozita. Tijekom niza godina, kroz aktivno sudjelovanje u radu međunarodnih institucija, hrvatskom su sustavu prenesena vrijedna znanja i najbolje prakse, koje su omogućile učinkovitije savladavanje svakodnevnih operativnih i strateških izazova te kvalitetnije oblikovanje rješenja za konkretne situacije s kojima se sustav susretao u svom dosadašnjem razvoju.

Kroz članstvo u spomenutim međunarodnim organizacijama osiguravatelja depozita, Međunarodnom udruženju osiguravatelja depozita (International Association of Deposit Insurers - IADI) i Europskom forumu osiguravatelja depozita (European Forum of Deposit Insurers - EFDI) otvoreni su dodatni prostori i ostvareni postavljeni ciljevi: doprinos stabilnosti financijskog sustava jačanjem uloge i promicanjem europske i međunarodne suradnje u osiguranju depozita te razmjeni pozitivnih iskustava na području osiguranja depozita, a što je u potpunosti sukladno djelovanju HAOD-a.

Republika Hrvatska i predstavnici HAOD-a redovno sudjeluju u radu Jedinственог санацијског одбора, čija je uloga osigurati sanaciju posrnutih banaka, uz minimalni utjecaj na realno gospodarstvo i na javne financije uključenih zemalja EU-a i ostalih zemalja, a njeni su partneri Europski parlament, Europska komisija, Europska središnja banka (ECB), nacionalna sanacijska tijela (NRA-ovi) i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA).

Važnost navedenog još je veća zbog izravne ili neizravne povezanosti financijskih sustava svih zemalja svijeta, jer poremećaj financijskog sustava jedne od zemalja potencijalno može imati ozbiljne negativne posljedice na druge zemlje. Načini na koje pojedina zemlja rješava izazove nastale u ovom području stoga mogu biti kvalitetan primjer drugoj zemlji i tako pomoći bržem i efikasnijem rješavanju istog. Biti članicom ovakvih organizacija imperativ je kvalitete sustava osiguranja depozita svake od zemalja članica pa HAOD, ponosan na aktivno sudjelovanje, kontinuirano doprinosi radu međunarodnih organizacija i povezan je s predstavnicima institucija drugih zemalja koje imaju sličnu ili istu ulogu.

Najvažnije aktivnosti na području međunarodne suradnje

HAOD je u svibnju 2025. godini, u godini u kojoj obilježava 30 godina postojanja bio domaćin 82. sastanka Izvršnog vijeća (EXCO) IADI-a.

Taj događaj okupio je vrhunske stručnjake i kreatore politika u području osiguranja depozita i financijske stabilnosti.



Za tu je svrhu HAOD pripremio brošuru „30 years of the Croatian Deposit Insurance Agency“. Svojim aktivnim sudjelovanjem HAOD pokazuje predanost promicanju najviših standarda u osiguranju depozita i poticanju međunarodne suradnje radi zaštite deponenata i održavanja financijske stabilnosti.

FINANCIJSKI POKAZATELJI

HAOD kao neprofitna organizacija svoje računovodstvo vodi po propisima donesenim na temelju Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (NN, br. 121/14, 114/22) te sastavlja temeljne financijske izvještaje: Izvještaj o prihodima i rashodima, Bilancu i Bilješke uz financijske izvještaje. Prilikom izrade tih izvještaja HAOD **primjenjuje računovodstveno načelo nastanka događaja**, što podrazumijeva da se prihodi i rashodi priznaju i iskazuju u razdoblju na koje se odnose, neovisno o razdoblju u kojem su naplaćeni odnosno plaćeni. Sukladno čl. 39. Zakona o sustavu osiguranja depozita (NN 146/20,119/22) HAOD je obveznik provođenja vanjske revizije tih financijskih izvještaja. Revidirani financijski izvještaji dostavljaju se Hrvatskom saboru, Vladi RH i Ministarstvu financija.

Pored toga HAOD sastavlja i godišnje financijske izvještaje proračuna, proračunskih i izvanproračunskih korisnika obzirom je u sektorskoj klasifikaciji svrstan u opću državu, u skladu sa Zakonom o proračunu, Pravilnikom o proračunskom računovodstvu i računskom planu i Pravilniku o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu. Izvještaj se sastavlja **primjenom modificiranog računovodstvenog načela nastanka događaja**, što podrazumijeva da se prihodi priznaju u izvještajnom razdoblju u kojem su naplaćeni dok se rashodi priznaju u trenutku nastanka poslovnog događaja i iskazuju u izvještajnom razdoblju na koje se odnose neovisno o plaćanju.

Ujedno, HAOD sastavlja i godišnji izvještaj o izvršenju financijskog plana temeljem Zakona o proračunu, a u skladu s Pravilnikom o planiranju u sustavu proračuna, Pravilnikom o proračunskom računovodstvu i računskom planu i Uputi o **primjeni modificiranog novčanog načela** u postupku planiranja i izvršavanja državnog proračuna i financijskih planova izvanproračunskih korisnika državnog proračuna. Taj se izvještaj sastavlja primjenom modificiranog novčanog načela što podrazumijeva da se prihodi i primici, rashodi i izdaci iskazuju u razdoblju kada su naplaćeni odnosno plaćeni.

Sukladno Zakonu o sustavu osiguranju depozita, Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava i Zakonu o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija, osnovne djelatnosti HAOD-a su:

- upravljanje sustavom osiguranja depozita u RH,
- upravljanje Fondom osiguranja depozita i sanacijskim fondom,
- provođenje ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija u skladu s propisima kojima se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija.

Tablica 13 Pregled izvještaja o prihodima i rashodima, usporedba 2025./2024. godina

'000 EUR

OPIS		2024.	2025.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
1	UKUPNI PRIHODI	31.200	55.116	176,7
2	UKUPNI RASHODI	1.261	1.642	130,2
	VIŠAK PRIHODA	29.939	53.474	178,6

Izvor: HAOD

Tablica 14 Pregled balance stanja, usporedba 2025./2024. godina

OPIS		2024.	2025.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
1	NEFINANCIJSKA IMOVINA	1.227	1.200	97,8
2	FINANCIJSKA IMOVINA	1.150.120	1.199.334	104,3
	UKUPNO AKTIVA	1.151.347	1.200.534	104,3
3	OBVEZE	4.607	2.367	51,4
4	VLASTITI IZVORI	1.146.740	1.198.167	104,5
	UKUPNO PASIVA	1.151.347	1.200.534	104,3

Izvor: HAOD



IZVJEŠTAJ O RADU HAOD-a

Osiguranje depozita

prikupljanje i analiza zaprimljenih mjesečnih i kvartalnih izvještaja

obračun premije

izvještavanje

ažuriranje metodologije

provedba testova otpornosti na stres SOD-a

razvoj aplikativne podrške poslovnim procesima osiguranja depozita

informiranje šire javnosti o SOD-u

aktivnosti iz područja financijske pismenosti

sudjelovanje u radnim tijelima u RH i na razini EU

Prisilna likvidacija i upravljanje SF

izvršavanje zakonskih ovlasti – ZOPL

sudjelovanje u aktivnostima donošenja izmjena ZOPL-a

suradnja sa SRB-om

aktivnosti vezano uz SRF

nadogradnja aplikativnog rješenja za prihvrat dokumentacije

sudjelovanje u radnim tijelima u RH i na razini EU

Podrška poslovanju

pružanje pravne podrške odjelima HAOD-a

izrada i usklađivanje regulative iz nadležnosti HAOD-a na razini RH i EU

vođenje sudskih postupaka, suradnja i nadzor vanjskih odvjetnika

sudjelovanje u stečajnim postupcima i postupcima prisilne likvidacije

sudjelovanje u radnim tijelima u RH i na razini EU

Računovodstvo i financije

redovito zaprimanje i evidentiranje knjigovodstvene dokumentacije u skladu sa zakonskim propisima

izrada mjesečnih, tromjesečnih i godišnjih financijskih izvještaja

sudjelovanje u izradi financijskog plana i praćenje izvršenja istog

mandatni posao za MPGI

ostale aktivnosti vezane uz komunikaciju s nadležnim ministarstvom i ostalim institucijama

Izvještaj o radu – Osiguranje Depozita

Tijekom 2025. godine, Odjel osiguranja depozita obavljao je redovne zadatke koji obuhvaćaju sljedeće aktivnosti: prikupljanje i analiza zaprimljenih mjesečnih izvještaja kreditnih institucija, obračun premije za osigurane depozite, prikupljanje i analiza zaprimljenih kvartalnih izvještaja kreditnih institucija, izrada redovnih izvješća za potrebe menadžmenta HAOD-a, kao i za kreditne institucije.

U dijelu koji se odnosi na obveze izvještavanja prema EBA-i, djelatnici Odjela osiguranja depozita u regulatornom roku redovno izvještavaju EBA-u o stanju raspoloživih sredstava FOD-a kao i o iznosu osiguranih depozita. U svrhu provjere potpune usklađenosti podataka o stanju osiguranih depozita, podaci koje KI dostavljaju HAOD-u mjesečno se usuglašavaju s onima koje dostavljaju i HNB-u.

Djelatnici Odjela osiguranja depozita nastavili su u 2025. godini aktivnosti provođenja redovnih testova otpornosti sustava osiguranja depozita na stres.

U tom kontekstu, održana je radionica s kreditnim institucijama s ciljem detaljnijeg informiranja o budućim aktivnostima Odjela u aktivnostima provođenja redovnih testova otpornosti sustava osiguranja depozita na stres s posebnim naglaskom na redovne provjere SCV datoteka.

Također, djelatnici Odjela pripremaju podatke za potrebe izvještavanja SRB-a o osiguranim depozitima, a u svrhu određivanja godišnje ciljane razine SRF-a.

Odjel aktivno sudjeluje u aktivnostima s nizom drugih međunarodnih financijskih institucija i organizacija. Najveći dio te suradnje odnosio se na suradnju s Europskim forumom osiguravatelja depozita (EFDI) kroz sudjelovanje na sastancima radnih skupina te doprinosom u anketama i istraživanjima koje provode članice, kao i Međunarodnim udruženjem osiguravatelja depozita (IADI).

Isto tako, tijekom 2025. godine na razini EU nastavljene su aktivnosti donošenja CMDI regulatornog okvira. Odjel je proaktivno sudjelovao u istima, posebno kroz doprinos kao član EBA TFDGS za izmjene u području informiranja deponenata, a vezano uz novi regulatorni okvir.

Kao i u prethodnim razdobljima redovno se obavlja kontrola kreditnih institucija s osnove točnosti mjesečnih i kvartalnih izvještaja kao i sadržaja i načina informiranja deponenata. Također, izvršena je redovna revizija kontakata kreditnih institucija koji su ovlašteni za pristup HAOD portalu i za dostavu izvještaja.

Komunikacija i odgovori na upite javnosti i ostalih zainteresiranih strana iz područja sustava osiguranja depozita također predstavljaju jednu od redovnih aktivnosti djelatnika Odjela osiguranja depozita.

Prateći dobre prakse poslovanja, djelatnici Odjela osiguranja depozita doprinijeli su donošenju Politike održivosti (ESG politika) HAOD-a i pristupanju EFDI Sustainability Charteru.

Značajan doprinos djelatnika Odjela ostvaren je planiranjem i provedbom aktivnosti u području financijske pismenosti.

Izvještaj o radu – Prisilna likvidacija i Sanacijski Fond

Prisilna likvidacija

Sukladno ZOPL-u djelatnici HAOD-a provode aktivnosti koje se odnose na izvršavanje zakonskih ovlaštenja HAOD-a u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija.

Tijekom 2025. godine djelatnici HAOD-a su u svojstvu nadzornog likvidacijskog tijela sudjelovali u dovršetku postupka prisilne likvidacije nad Internet mobile bankom d.d., kroz završno ročište u veljači 2025. godine na kojem su potvrđeni završni račun i završno izvješće likvidatora.

Po podmirenju svih troškova i ostalih obveza likvidacijske mase te zatvaranju poslovnog računa, sud je donio rješenje o zaključenju postupka prisilne likvidacije nad Internet mobile bankom d.d. u skladu s odredbama čl. 43. ZOPL-a.

Sukladno ZOPL-u i Pravilniku o utvrđivanju liste likvidatora (NN 75/21) djelatnici HAOD-a u svojstvu nadzornog likvidacijskog tijela utvrđuju, vode i redovno ažuriraju listu likvidatora te se ista objavljuje na mrežnim stranicama nadzornog likvidacijskog tijela te na mrežnoj stranici e-Oglasna ploča sudova.

U 2025. godini djelatnici HAOD-a su postupajući po zahtjevu za upis na listu likvidatora, proveli postupak te odobrili novi upis na listu likvidatora. Ujedno su poduzete radnje redovnog ažuriranja liste likvidatora.

Također, HAOD od kraja 2025. godine sudjeluje u radnoj skupini vezanoj uz donošenje izmjena i dopuna ZOPL-a koje imaju stupiti na snagu u 2026. godini, a kojima se postojeće odredbe zakona koje propisuju hijerarhiju vjerovnika usklađuju s Direktivom 2014/59/EU, kako je izmijenjena Direktivom (EU) 2017/2399.

Sanacijski fond

Od ulaska u Jedinstveni sanacijski mehanizam, HAOD surađuje sa SRB-om u svim aktivnostima vezano uz SRF.

S obzirom na kompleksnost izvještaja i rok dostave istog (najkasnije do 31. siječnja), pripreme za razdoblje sanacijskog doprinosa započinju u rujnu kako bi svi dionici imali dovoljno vremena za pripremu svih potrebnih podataka, kontrola, dokumentacije, prilagodbe sustava izvještavanja i povezanih aktivnosti. Pripremne radnje uključuju pripremu početnog paketa dokumentacije sa svim relevantnim informacijama za nadolazeće razdoblje doprinosa. S tim u vezi, djelatnici odjela aktivno su sudjelovali u radnim i operativnim sastancima SRB-a, s naglaskom na rad u "Fund Committee"-u vezano za sve aktivnosti koje se poduzimaju u aktualnom razdoblju doprinosa, pripremi i podršci u prijevozu relevantne dokumentacije, prikupljanju podataka od institucija, dostavi traženih izvještaja tijekom razdoblja doprinosa, konzultacijama s bankovnim udrugama i institucijama u organizaciji SRB-a te razmjeni i dostavi prikupljenih podataka SRB-u za razdoblje doprinosa za 2025. godinu.

U izvršavanju aktivnosti vezano uz SRF, djelatnici odjela tijekom godine intenzivno komuniciraju i surađuju s institucijama (ažuriranje kontakt liste i omogućavanje pristupa ovlaštenim osobama portalima HAOD-a, dostava relevantne dokumentacije, inicijalni online sastanak na početku razdoblja doprinosa, zaprimanje, obrada i analiza podataka potrebnih za izračun sanacijskog doprinosa od kreditnih institucija i investicijskih društava, usporedba i kontrola zaprimljenih podataka od kreditnih institucija s podacima koje su ranije dostavile HNB-u, kontinuirana podrška tijekom razdoblja doprinosa).

Sukladno svemu gore navedenom HAOD je tijekom 2025. godine od institucija na koje se primjenjuje Uredba prikupio podatke za razdoblje doprinosa za 2025. godinu. S obzirom da je dosegnuta ciljana razina SRF-a, doprinosi za sanaciju nisu se izračunavali i prikupljali.⁵

HAOD je tijekom trećeg tromjesečja 2025. godine identificirao institucije u djelokrugu SRM-a za razdoblje doprinosa za 2026. godinu te je na zahtjev SRB-a istima dostavio relevantnu dokumentaciju, održao inicijalni sastanak s institucijama te poduzeo aktivnosti za nadogradnju aplikativnog rješenja za prihvata dokumentacije.

HAOD je također u 2025. godini sudjelovao u sanacijskim kolegijima SRB-a za pojedinačne kreditne institucije na kojima se usvajaju i ažuriraju godišnji sanacijski planovi za iste.

Tijekom 2025. godine HAOD je sudjelovao u aktivnostima donošenja CMDI regulatornog okvira, kao i u sastancima vezanim za prijedlog izmjena Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 koja propisuje metodologiju za izračun sanacijskog doprinosa.

Izvještaj o radu – opći poslovi podrške poslovanju (uključujući mandatne poslove)

Djelatnici HAOD-a unutar Odjela podrške poslovanju obavljaju pravne poslove, a što se najvećim dijelom odnosi na vođenje sudskih postupaka i poduzimanje radnji u svrhu naplate potraživanja, aktivno sudjelovanje u stečajnim postupcima kroz rad odbora vjerovnika i skupštine vjerovnika, sudjelovanje u postupku prisilne likvidacije kroz rad nadzornog likvidacijskog tijela. Također, ti poslovni uključuju i koordinaciju i suradnju s vanjskim odvjetnicima kojima je povjeren dio zastupanja u sudskim postupcima koji proizlaze iz djelokruga rada HAOD-a.

Sporazumom o ustupu i prijenosu imovine, kojeg je 2017. godine HAOD sklopio s tadašnjim Ministarstvom državne imovine, na Republiku Hrvatsku je prenesena državna imovina stečena u sanacijama banaka provedenih na teret državnog proračuna u periodu 1995.-2000. godine HAOD je tim sporazumom nastavio voditi mandatne poslove u vezi prenesene imovine, pa tako djelatnici HAOD-a mandatno vode sudske postupke u vezi naplate prenesenih potraživanja. Radi se o dugotrajnim sudskim postupcima radi naplate spornih i rizičnih potraživanja koje djelatnici HAOD-a vode samostalno te putem vanjskih odvjetnika. Sva naplaćena sredstva temeljem prenesenih potraživanja, proslijeđuju se u državni proračun umanjena za troškove pripadajućih sudskih postupaka i troškove zastupanja vanjskih odvjetnika.

HAOD kao vjerovnik sudjeluje u 4 aktivna stečajna postupka nad kreditnim institucijama u kojima ima priznate tražbine na ime isplate osiguranih depozita te neplaćenih premija za osigurane depozita.

Tijekom 2025. godine okončani su stečajni postupci nad Trgovačko turističkom bankom d.d. (otvoren 2000. godine.) i Credo bankom d.d. (otvoren 2012. godine) te postupak prisilne likvidacije nad Internet mobile bankom d.d. u likvidaciji (otvoren 2022. godine).

Također, u stečajnim postupcima Centar banke d.d. (otvoren 2013. godine) i Nava banke d.d. (otvoren 2014. godine) djelatnici Odjela podrške poslovanju aktivno sudjeluju u radu Odbora vjerovnika koji, zajedno sa stečajnim upraviteljima i sudom, poduzima radnje i aktivnosti radi unovčenja preostale stečajne mase te okončanja tih stečajnih postupaka.

Pravni poslovi također obuhvaćaju izradu nacрта propisa iz djelokruga rada HAOD-a koje donosi Ministarstvo financija, odnosno Nadzorni odbor HAOD-a, eksternih i internih pravilnika te obavljanje savje-

⁵ Obavijest dostupna na: <https://www.srb.europa.eu/en/content/no-additional-srf-bank-levies-needed-2025-fund-continues-meet-target-level>



tovanja s javnošću, usklađenje podzakonskih propisa, općih i internih akata s pozitivnim propisima i izradu mišljenja na nacрте propisa i podzakonskih akata iz nadležnosti Ministarstva financija. Tijekom 2025. godine dano je mišljenje na nacrt konačnog prijedloga Zakona o kreditnim institucijama, te su djelatnici Odjela podrške poslovanju sudjelovali u radnoj skupini vezanoj uz donošenje izmjena i dopuna ZOSI-a i ZOPL-a koje imaju stupiti na snagu u 2026. godini, a kojima se postojeće odredbe zakona koje propisuju hijerarhiju vjerovnika usklađuju s EU zakonodavstvom.

U dijelu poslova usklađenosti ključni zadatak je praćenje i usklađivanje poslovanja HAOD-a sa zakonskom regulativom, a što obuhvaća i poslove izrade internih pravilnika i procedura te upućivanje organizacijskih odjela HAOD-a na način primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, informiranje o aktualnostima regulatornog okvira iz djelokruga rada HAOD-a te sudjelovanje u obavljanju zadataka vezano uz obveze HAOD-a kao tijela javnog sektora prema posebnim propisima (npr. pristup informacijama, zaštita podataka, mrežna pristupačnost, itd.). Tijekom 2025. godine djelatnici Odjela podrške poslovanju ažurirali su Pravilnik o poslovnoj tajni koji je usklađen s važećim zakonodavnim okvirom te izmjene i dopune Pravilnika o plaćama, naknadama i drugim primitcima radnika HAOD-a.

Djelatnici Odjela podrške poslovanju tijekom 2025. godine aktivno su surađivali s nadležnim državnim odvjetništvima koja zastupaju Republiku Hrvatsku u velikom broju postupaka radi naknade štete koje su pokrenuli bivši dioničari Croatia banke d.d. protiv Republike Hrvatske, a vezano uz poništenje dionica u postupku sanacije te banke provedenom 1999. godine, koji kao pravnu osnovu ističu presude Europskog suda za ljudska prava (ESLJP) po tužbama bivših dioničara Croatia banke d.d. Također, HAOD je i sam tužena strana u nekoliko takvih sudskih postupaka.

Djelatnici odjela koji obavljaju pravne poslove angažirani su i u svakodnevnom pružanju pravne podrške ostalim odjelima HAOD-a vezano uz pitanja iz njihova djelokruga rada. Ujedno, u 2025. godini nastavljen je angažman djelatnika vezano za aktivnosti donošenja CMDI regulatornog okvira za upravljanje kriznim situacijama banaka i osiguranja depozita.

Također, djelatnici odjela sudjelovali su u izradi Politike održivosti (ESG politika) HAOD-a, kao društveno odgovorne institucije s misijom od javnog interesa, koji dokument sadrži načela po kojima HAOD nastoji uključiti okolišne, društvene i upravljačke čimbenike (tzv. ESG) u svoje poslovanje.

Izvještaj o javnoj nabavi

U djelokrugu poslova podrške poslovanju obavljaju se i poslovi koji uključuju stručno-administrativnu provedbu postupaka nabave sukladno zakonskim propisima. To podrazumijeva, izradu dokumentacije, sudjelovanje i nadzor nad postupcima jednostavne nabave i javne nabave, praćenje izvršenja ugovora, objavu planova nabave te registra ugovora i statističkih izvještaja.

HAOD je obveznik Zakona o javnoj nabavi (NN 120/16 i 114/22) te sve aktivnosti nabave provodi u skladu s navedenim zakonom i podzakonskim propisima, Pravilnikom o provođenju postupaka jednostavne nabave HAOD-a i ostalim povezanim procedurama.

Tijekom izvještajne godine provodili su se postupci jednostavne nabave, sukladno općem internom aktu uzimajući u obzir načela javne nabave i mogućnost elektroničkih sredstava komunikacije.

HAOD je obavljao propisanu kontrolu, sukladno članku 313. st. 2. Zakona o javnoj nabavi koji propisuje kako je javni naručitelj obavezan kontrolirati je li izvršenje ugovora o javnoj nabavi u skladu s uvjetima određenim u dokumentaciji o nabavi i odabranoj ponudi.

Plan nabave i Izvršenja objavljuju se na mrežnim stranicama HAOD-a.

Dobavljači su uredno izvršili predmete nabave tijekom 2025. godine, a od ukupno realizirane vrijednosti plana nabave u 2025. godini 100 % se odnosi na dobavljače sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Suradujući s domaćim dobavljačima iz hrvatskih županija, HAOD posredno utječe na razvoj gospodarstva u tim lokalnim zajednicama.

HAOD sukladno članku 80. Zakona o javnoj nabavi na svojoj mrežnoj stranici i u dokumentacijama o nabavi navodi popis gospodarskih subjekata s kojima je u sukobu interesa, odnosno s kojima ne smije sklapati ugovore o javnoj nabavi.

Izvještaj o aktivnostima službenika za informiranje

Zakonom o pravu na pristup informacijama (Narodne novine, br. 25/13, 85/15 i 69/22) uređuje se pravo na pristup informacijama i njihovu ponovnu uporabu koje posjeduju tijela javne vlasti, kao i načela, ograničenja, postupci i način ostvarivanja tog prava te mjere za olakšavanje pristupa i ponovne uporabe informacija.

Sukladno Zakonu o pravu na pristup informacijama (u daljnjem tekstu: ZPPI), tijela javne vlasti obvezna su omogućiti ostvarivanje prava na pristup informacijama i ponovnu uporabu informacija te izvršavati druge zakonom propisane obveze. HAOD, kao tijelo javne vlasti, radi ispunjavanja zakonskih obveza u području osiguravanja prava na pristup informacijama, imenuje službenika za informiranje kao posebnu službenu osobu nadležnu za rješavanje zahtjeva za pristup informacijama.

Kontakt podaci službenika za informiranje i njegova zamjenika objavljeni su na mrežnoj stranici HAOD-a, zajedno s izvješćima i drugim dokumentima koji se objavljuju sukladno obvezi propisanoj člankom 10. stavkom 1. ZPPI-ja. Objavljeni podaci redovito se ažuriraju od strane službenika za informiranje i njegova zamjenika, sukladno nastupu promjena ili po isteku poslovne godine.

U okviru redovitih aktivnosti, službenik za informiranje i njegov zamjenik zaprimaju i obrađuju sve zahtjeve za pristup informacijama, neovisno o tome jesu li podneseni pisanim ili usmenim putem. Pisani zahtjevi podnose se putem obrasca objavljenog na mrežnoj stranici HAOD-a, dok se usmeni zahtjevi zaprimaju putem telefonskog poziva.

Za ostvarivanje prava na pristup informacijama ne plaća se pristojba. HAOD ima pravo zatražiti naknadu stvarnih materijalnih troškova nastalih pružanjem informacija, kao i naknadu troškova dostave traženih informacija, sukladno važećim propisima.

U okviru svojih ovlaštenja tijekom 2025. godine HAOD je riješio jedan zahtjev iz 2024. godine dok je jedan zahtjev ustupljen na nadležno postupanje temeljem čl. 21. ZPPI-ja.

Izvještaj o aktivnostima povjerenika radnika za zaštitu na radu

Zakonom o zaštiti na radu (Narodne novine, br. 71/14, 118/14, 154/14, 94/18 i 96/18) uređen je sustav zaštite na radu u Republici Hrvatskoj, uključujući nacionalnu politiku i aktivnosti, opća načela prevencije, pravila zaštite na radu, obveze poslodavaca, prava i obveze radnika i njihovih povjerenika za zaštitu na radu, djelatnosti u području zaštite na radu te nadzor i prekršajnu odgovornost.

Sukladno članku 71. Zakona o zaštiti na radu, a s ciljem sustavnog unaprjeđivanja sigurnosti i zaštite zdravlja radnika i osoba na radu, sprječavanja ozljeda na radu, profesionalnih bolesti i bolesti povezanih s radom, HAOD je, na prijedlog većine radnika, imenovao Povjerenika radnika za zaštitu na radu.

Povjerenik radnika za zaštitu na radu zadužen je za zastupanje i zaštitu interesa radnika u području zaštite na radu te za praćenje primjene propisa, mjera, postupaka i aktivnosti iz područja zaštite na radu.

Radi ispunjavanja zakonskih obveza vezanih uz obavljanje stručnih poslova zaštite na radu, sukladno člancima 20. i 21. Zakona o zaštiti na radu, kao i poslova zaštite od požara sukladno članku 20. Zakona



o zaštiti od požara (Narodne novine, br. 92/10 i 114/22), sklopljen je Ugovor o obavljanju poslova zaštite na radu i zaštite od požara br. 1219-12-2024, s primjenom od 1. siječnja 2025. godine, s društvom Alfa sigurnost d.o.o., Zagreb, kao ovlaštenom pravnom osobom.

Tijekom 2025. godine Povjerenik radnika za zaštitu na radu, u suradnji s predstavnicima ovlaštene tvrtke Alfa sigurnost d.o.o., provodio je aktivnosti usmjerene na osiguravanje primjerenih i sigurnih uvjeta rada. U izvještajnom razdoblju Povjerenik radnika za zaštitu na radu nije zaprimio niti jednu primjedbu ili prijavu vezanu uz uvjete zaštite na radu.

Izvještaj o aktivnostima službenika za zaštitu osobnih podataka

Zakonom o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka (Narodne novine, br. 42/18) osigurava se provedba Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. godine o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka).

Opća uredba o zaštiti podataka (GDPR) primjenjuje se od 25. svibnja 2018. godine, čime je zamijenjena dotadašnja Direktiva o zaštiti podataka iz 1995. godine. Uredba je donesena kao odgovor na značajan porast obrade osobnih podataka i razvoj sve naprednijih i invazivnijih tehnologija, te predstavlja znatno unaprijeđen i proširen regulatorni okvir zaštite osobnih podataka u Europskoj uniji. GDPR se temelji na prethodnoj Direktivi i relevantnoj sudskoj praksi Suda Europske unije, ali ima znatno širi doseg, uz jačanje prava ispitanika, veću razinu usklađenosti među državama članicama te unaprijeđenu prekograničnu suradnju nadzornih tijela.

Među ključnim novinama koje je uvela Opća uredba o zaštiti podataka ističu se načelo odgovornosti voditelja obrade te obveza imenovanja službenika za zaštitu osobnih podataka, kojeg u HAOD-u imenuje voditelj obrade osobnih podataka.

Na temelju navedene regulative, HAOD je dana 25. svibnja 2018. godine donio Politiku zaštite osobnih podataka, kojom su uređena temeljna načela i pravila obrade i zaštite osobnih podataka u skladu s poslovnim i sigurnosnim zahtjevima HAOD-a, važećim zakonskim propisima, najboljim praksama te međunarodno priznatim standardima.

Sukladno zakonskim obvezama, HAOD je dana 8. svibnja 2018. godine imenovao službenika za zaštitu osobnih podataka. Tijekom 2025. godine službenik za zaštitu osobnih podataka kontinuirano je obavljao redovne aktivnosti, uključujući:

- informiranje i savjetovanje voditelja obrade i izvršitelja obrade o obvezama koje proizlaze iz Opće uredbe o zaštiti podataka i ostalih relevantnih propisa,
- nadzor nad usklađenošću obrade osobnih podataka s važećom regulativom i internim aktima HAOD-a,
- podizanje razine svijesti o važnosti zaštite osobnih podataka putem edukacije zaposlenika uključenih u obradu osobnih podataka,
- pružanje savjetodavne potpore u vezi s procjenama učinka na zaštitu osobnih podataka, kada je to bilo potrebno,
- nadzor nad provedbom Politike zaštite osobnih podataka i upravljanje zbirkama osobnih podataka.

Tijekom 2025. godine nije bilo provedenih nadzornih postupaka od strane Agencije za zaštitu osobnih podataka u području zaštite osobnih podataka.

Izvještaj o aktivnostima službenika za zaštitu dostojanstva

Zakonom o suzbijanju diskriminacije (Narodne novine, br. 85/08 i 112/12) uređuje se zaštita od svih oblika diskriminacije, uključujući stavljanje osoba u nepovoljniji položaj, kao i nepovoljno postupanje temeljeno na pogrešnoj predodžbi o postojanju osnove za diskriminaciju.

U skladu s navedenim Zakonom, postupci zaštite dostojanstva radnika, zabrane diskriminacije te druga pitanja povezana s radnim odnosima uređeni su Pravilnikom o radu i Etičkim kodeksom HAOD-a. Pravilnikom o radu, u poglavlju VII. „Zaštita dostojanstva radnika i zaštita od diskriminacije“, propisane su obveze Poslodavca u pogledu osiguravanja zaštite radnika od izravne i neizravne diskriminacije u svim područjima rada i radnih uvjeta.

Sukladno odredbama Pravilnika o radu, u HAOD-u je imenovan službenik za zaštitu dostojanstva radnika, ovlašten za zaprimanje i rješavanje pritužbi radnika koje se odnose na zaštitu dostojanstva radnika, uključujući zaštitu od uznemiravanja i spolnog uznemiravanja. Propisani rok za postupanje po zaprimljenoj pritužbi iznosi osam dana od dana njezine dostave. U navedenom roku provodi se ispitivanje navoda te se, u slučaju utvrđivanja postojanja uznemiravanja ili spolnog uznemiravanja, poduzimaju odgovarajuće mjere radi sprječavanja daljnjih povreda prava radnika.

Sankcije za utvrđeno diskriminatorno ponašanje, sukladno Pravilniku o radu, smatraju se osobito teškom povredom obveza iz radnog odnosa te mogu rezultirati otkazom ugovora o radu.

Tijekom 2025. godine službenik za zaštitu dostojanstva radnika nije zaprimio niti jednu prijavu.

ODGOVORNOST PREMA DEPONENTIMA

Informatička i kibernetička sigurnost

U suvremenom poslovanju informatička i kibernetička sigurnost je iznimno važna kao i stalno praćenje izazova u tom značajnom području. S ciljem osiguranja adekvatnog praćenja izazova, HAOD redovito procjenjuje rizike u domeni informacijske sigurnosti za potrebe redovitog ažuriranja Plana kontinuiteta poslovanja HAOD-a.

Plan kontinuiteta poslovanja HAOD-a sadrži mjere za upravljanje rizicima za sprječavanje učinaka incidenata ili za svođenje učinaka incidenata na najmanju moguću mjeru u slučaju incidentnih situacija. Ujedno, Plan kontinuiteta poslovanja izrađen je u svrhu zaštite ključnih poslovnih procesa i informacija te smanjenje negativnih utjecaja na HAOD u slučaju incidentnih događaja.

Slijedom navedenoga, HAOD poduzima redovne aktivnosti na osiguranju potrebne razine zaštite i oporavka sustava u potencijalnom nastupu incidenata s aspekta upravljanja svim predvidljivim incidentnim situacijama. Također je angažiran u razvoju aktivnosti procjene rizika informacijske sigurnosti, mjera i postupaka za smanjenje rizika i utjecaja incidentnog događaja, implementaciji sigurnosnih kontrola i edukaciji zaposlenika o sigurnosnim pitanjima, a sukladno važećem zakonodavstvu iz područja informacijske sigurnosti.

Tijekom 2025. godine nisu zabilježeni nastupi incidentnih situacija.

ODGOVORNOST PREMA ZAJEDNICI

HAOD u okviru obavljanja poslova iz svog djelokruga djeluje u interesu svih sudionika financijskog sustava, kako klijenata tako i kreditnih institucija te društva u cjelini. Stoga, kao društveno odgovorna institucija u 2025. godini HAOD je izradio Politiku održivosti (ESG politika) koja predstavlja temeljni dokument HAOD-a kojim nastoji uključiti okolišne, društvene i upravljačke čimbenike (tzv. ESG) u svoje poslovanje kako bi pozitivno utjecala na lokalnu i globalnu zajednicu, povećala standarde društvenog razvoja te potaknula i druge na sudjelovanje koje će doprinijeti općoj dobrobiti društva.

Financijska pismenost

Tijekom 2025. godine HAOD je nastavio aktivnosti kao član Operativne radne grupe za praćenje provedbe mjera i aktivnosti definiranih Akcijskim planom za unaprjeđenje financijske pismenosti potrošača na razini Republike Hrvatske. Tijekom protekle godine nastavljene su aktivnosti koje imaju za cilj jačanje financijske pismenosti potrošača u dijelu koji se odnosi na hrvatski sustav osiguranja depozita. U tom kontekstu potpisan je Sporazum o suradnji s Ekonomskim fakultetom, tiskane su brošure o sustavu osiguranja depozita povodom obilježavanja Svjetskog i Europskog tjedna novca te je kreiran dio na mrežnoj stranici HAOD-a koji sadrži sve informacije iz područja Financijske pismenosti. Isti je predstavljen povodom Svjetskog dana štednje 31. listopada kao rubrika „Financijska pismenost i osiguranje depozita“, a cilj je približiti građanima teme poput osobnih financija, sigurnosti depozita i financijske odgovornosti.

PRILOG

Tablica 15 Prilog sukladno članku 10. Zakona o pravu na pristup informacijama

Članak 10. Zakona o pravu na pristup informacijama	Web adresa na kojoj je objavljena informacija
Opći akti i odluke koji se donose, a kojima se utječe na interese korisnika	https://www.haod.hr/o-nama/zakonska-regulativa
Nacrti zakona i drugih propisa te općih akata koje donose, sukladno odredbama čl. 11. ovog Zakona	https://mfin.gov.hr/pristup-informacijama/e-savjetovanja-ministarstva-financija/3347
Godišnji planovi, programi, strategije, upute, izvještaji o radu, financijska izvješća i druge odgovarajuće dokumente koji se odnose na područje rada tijela javne vlasti	https://mfin.gov.hr/istaknute-teme/koncesije-i-drzavne-potpore/financijska-transparentnost/452 https://mfin.gov.hr/istaknute-teme/neprofitne-organizacije/registar-neprofitnih-organizacija/118
Podatci o izvoru financiranja, proračunu i izvršenju proračuna	https://mfin.gov.hr/proracun-86/86
Informacije o dodijeljenim potporama, bespovratnim sredstvima ili donacijama uključujući popis korisnika i visinu iznosa	https://www.haod.hr/novosti/donacija-udruzi-savao-matije-gupca-6-velika-gorica
Informacije o unutarnjem ustroju, s imenima čelnika tijela i voditelja ustrojstvenih jedinica i njihovim podacima za kontakt	https://www.haod.hr/o-nama/organizacijska-struktura
Zapisnici i zaključci sa službenih sjednica tijela javne vlasti i službene dokumente usvojene na tim sjednicama te informacije o radu formalnih radnih tijela iz njihove nadležnosti	https://www.haod.hr/o-nama
Informacije o postupcima javne nabave i dokumentacije za nadmetanje te informacije o izvršavanju	https://eojn.hr _ https://www.haod.hr/o-nama/javna-nabava/izvršenja
Obavijesti o raspisanim natječajima te natječajna dokumentacija	https://eojn.hr/notices-all
Registri i baze podataka ili informacije o registrima i bazama podataka iz njihove nadležnosti i načinu pristupa;	Sukladno odredbama čl. 25. st. 3. Zakona o sustavu osiguranja depozita HAOD je dužan čuvati u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka i drugim posebnim zakonima sve informacije o stanju pojedinačnih depozita koji su obuhvaćeni osiguranjem na temelju Zakona o osiguranju depozita, kao i sve druge podatke, činjenice i okolnosti koje je saznao u izvršavanju svojih ovlaštenja i obveza temeljem navedenog zakona.
	Sukladno odredbama čl. 115. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava kao i čl. 77. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija HAOD je u obvezi čuvati povjerljivim sve podatke koje je saznao pri obavljanju poslova u okviru toga zakona.
Obavijesti o načinu ostvarivanja prava na pristup informacijama i ponovnoj uporabi informacijama s podacima za kontakt službenika za informiranje	http://www.haod.hr/o-nama/pravo-na-pristup-informacijama
Visine naknade za pristup informacijama i ponovnu uporabu informacija, prema kriterijima iz čl. 19. st. 3. zakona	http://www.haod.hr/o-nama/pravo-na-pristup-informacijama
Najčešće tražene informacije	https://www.haod.hr/sustav-osiguranja-depozita/najcesce-postavljena-pitanja-i-odgovori
Ostale informacije (vijesti, priopćenja za javnost, podaci o drugim aktivnostima)	http://www.haod.hr/novosti https://www.haod.hr/en/news

POPIS TABLICA

Tablica 1 Pregled zakonskog okvira EU i RH.....	12
Tablica 2 Popis članica SOD-a na dan 31.12.2025.....	22
Tablica 3 Udio KI u ukupnoj imovini kreditnih institucija	23
Tablica 4 Vlasnička struktura KI i udio njihove imovine u imovini svih KI na kraju razdoblja	23
Tablica 5 Stupanj pokrivenosti osiguranih depozita sredstvima FOD-a, na dan 31.12. 2025. godine .	24
Tablica 6 Pregled ukupnih obveza za isplatu po osnovi osiguranih depozita	26
Tablica 7 Porast ukupnih depozita (u mlrd. eura)	27
Tablica 8 Porast osiguranih depozita (u mlrd. eura)	28
Tablica 9 Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi na dan 31.12. 2025. godine (u mlrd. eura)	30
Tablica 10 Neosigurani depoziti prema sektorskoj strukturi (u mlrd. eura)	30
Tablica 11 Prihvatljivi depoziti prema sektorskoj strukturi na dan 31.12. 2025. godine (u mlrd. eura)	31
Tablica 12 Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi na dan 31.12. 2025. godine (u mlrd. eura)	31
Tablica 13 Pregled izvještaja o prihodima i rashodima, usporedba 2025./2024. godina	37
Tablica 14 Pregled bilance stanja, usporedba 2025./2024. godina	37
Tablica 15 Prilog sukladno članku 10. Zakona o pravu na pristup informacijama	48

POPIS SLIKA

Slika 1 Organizacijska struktura.....	11
Slika 2 Važnost sustava osiguranja depozita.....	16
Slika 3 Obuhvat osiguranja i iznos obeštećenja kroz vrijeme.....	17
Slika 4 Ključni podaci sustava osiguranja depozita u 2025. godini.....	19
Slika 5 Broj članica i ukupna imovina HR SOD 1997. – 2025.	21
Slika 6 Vlasnička struktura KI (% udio ukupne imovine), na dan 31.12. 2025. godine.....	24
Slika 7 Postupak isplate obeštećenja.....	25
Slika 8 Kretanje depozita od 31.12. 2024. do 31.12. 2025. godine.....	27
Slika 9 Distribucija ukupnih depozita po KI na dan 31.12. 2025. godine	28
Slika 10 Distribucija osiguranih depozita po KI na dan 31.12. 2025. godine	29
Slika 11 Odnos osiguranih i neosiguranih depozita u KI na dan 31.12. 2025. godine	29
Slika 12 Sektorska distribucija ukupnih depozita, 31.12. 2024. – 31.12. 2025. godine	30
Slika 13 Sektorska distribucija neosiguranih depozita, 31.12. 2024. – 31.12. 2025. godine	30
Slika 14 Sektorska struktura prihvatljivih depozita 31.12. 2024. – 31.12. 2025. godine	31
Slika 15 Sektorska distribucija osiguranih depozita 31.12. 2024. – 31.12. 2025. godine.....	31
Slika 16 Dužnosti i ovlasti HAOD-a kao nadzornog likvidacijskog tijela u postupku prisilne likvidacije kreditne institucije	32
Slika 17 Četiri stupa sustava za financijsku stabilnost.....	34



HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA
CROATIAN DEPOSIT INSURANCE AGENCY