



POSLOVNI PLAN 2024

Sadržaj

- 1** | O Društvu
- 2** | Ključne odrednice poslovanja
- 3** | Financijski plan
- 4** | Investicijske aktivnosti

- Društvo posluje kao središnji depozitorij vrijednosnih papira odnosno registar nematerijaliziranih vrijednosnih papira gdje se u obliku elektroničkih zapisa vode podaci o izdavateljima, vrijednosnim papirima, računima vrijednosnih papira i imateljima vrijednosnih papira kao i drugi podaci predviđeni zakonom.
- Svoju djelatnost Društvo primarno obavlja na temelju Uredbe (EU) br. 909/2014 (CSDR), Zakona o tržištu kapitala i Zakona o trgovačkim društvima, a njegov rad nadzire Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Hrvatska narodna banka i ESMA.
- Društvo pruža usluge svojim članovima i ulagateljima na tržištu kapitala. Članovi Društva su Izdavatelji i Sudionici (brokери, skrbnici, sudionici novčanog tržišta, društva za upravljanje računima portfelja).



MISIJA

Naša misija je na učinkovit, fleksibilan, inovativan i društveno odgovoran način pružati usluge svim dionicima financijskog tržišta i korisnicima usluga Društva, optimizirajući svoju tehnologiju i poslovne procese u cilju prilagodbe standardima i praksama europskih tržišta, iskorištavajući poslovne prilike i mogućnosti za daljnje unapređenje i razvoj naših usluga te konkurentnost Društva.

VIZIJA

Naša vizija je održati poziciju jedne od najkvalitetnijih i najuglednijih institucija na tržištu kapitala, a dodatnim osnaživanjem kroz djelovanje Društva u sklopu jedinstvene europske platforme za namiru vrijednosnih papira doprinijeti stabilnosti i daljnjem razvoju nacionalnog tržišta kapitala, primjenjujući društveno odgovorno poslovanje i osiguravajući vrhunsku uslugu našim korisnicima.

Društvo svoju pažnju snažno fokusira na kontinuiranu prilagodbu poslovanja brojnim propisima europskog i nacionalnog zakonodavstva, kako radi osnaživanja dosad provedene integracije hrvatskog tržišta kapitala s europskim platnim sustavima, tako i zbog odgovarajuće potpore strateškim nacionalnim ciljevima Republike Hrvatske u okviru eurointegracija. U poslovnoj 2024. godini Društvo će kao infrastrukturno društvo tržišta kapitala Republike Hrvatske nastaviti sa značajnim predstojećim usklađenjima svoga poslovanja zahtjevima europske regulative uz istovremeno usmjeravanje resursa Društva u prilagodbu poslovnih procesa modernim tehnološkim riješenjima i dobrim poslovnim praksama poslovanja.

- **integraciju sustava i pristupanje na europsku platformu Eurosystem Collateral Management Systemu (ECMS)** što će osigurati dugoročnu perspektivu hrvatskog tržišta kapitala. Ključno je osigurati da SKDD kao infrastruktura tržišta kapitala pruži tržišnim dionicima stabilno, sigurno i otporno okruženje.
- **usklađenja poslovanja s regulatornim okvirima:**
 - Uredbom (EU) 2022/2554 o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor kojom se nastoji podići razina usklađenosti različitih komponenti digitalne otpornosti kroz strože upravljanje i izvještavanje o IKT rizicima,
 - Propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma (AML regulativa)
 - Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/1229 od 25. svibnja 2018. o dopuni Uredbe (EU) br. 909/2014 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda o disciplini namire u dijelu koja propisuju primjenu članka 8. (Mehanizam za blokiranje i prestanak blokiranja) i 10. (Djelomična namira) u roku od godinu dana

Ključne odrednice poslovanja

- prilagodbu i usklađenje poslovanja sa standardima poslovanja EU i dobrim poslovnim praksama europskih središnjih depozitorija vrijednosnih papira kroz
 - nastavak aktivnosti u pogledu prilagodbe modela središnjeg vođenja računa i modela naplate naknade za održavanje pozicija vrijednosnih papira na računima ulagatelja tako da će imovinski cenzus za ulagatelje na osnovnim računima spustiti s pet na jedan milijun EUR, čime se osigurava jedan od glavnih ciljeva - poticanje ulagatelja (pravnih i fizičkih osoba) koji trenutno drže svoju imovinu/ulaganja na osnovnom računu u SKDD-u da svoje vrijednosne papire prenesu „na upravljanje“ odnosno vođenje Sudionicima - Brokerima i Skrbnicima. Ovakav model vođenja računa u skladu je s tržišnim praksama i modelom vođenja računa u T2S-u. Primjena naplate naknade za održavanje računa iznad imovinskog cenzusa iznad jednog milijuna EUR planira se od 1. 1. 2025. godine.
 - nastavak projekta usklađenje poslovnih procesa i informacijskog sustava Društva s Europskim standardima korporativnih akcija i to: CAJWG Corporate Actions Standards i JWGGM Corporate Actions Standards for General Meetings kao uvjet za uspješno priključenje na ECMS sustav, što zahtijeva standardizaciju i automatizaciju komunikacije po korporativnim aktivnostima koje se provode po vrijednosnim papirima, a koji mogu biti kolaterali u ECMS-u.
- **daljnji razvoj informacijsko-komunikacijskih tehnologija** - Društvo će provesti optimizaciju, digitalizaciju i automatizaciju poslovnih aktivnosti i poslovnih procesa u cilju unapređenja pružanja usluga svojim korisnicima, poboljšanja performansi svog organizacijskog kapitala, podizanja učinkovitosti te smanjenja troškova.
- **daljnji razvoj ljudskih potencijala** - Društvo će raditi na podizanju razine osviještenosti i razumijevanja menadžerskih i upravljačkih odgovornosti, kompetencija i vještina kao i poticati razvoj komunikacijskih i motivacijskih vještina i alata kroz jasno definirane i usuglašene SMART ciljeve razvoja, evaluacije i aktivni feedback od radnika čime se pridonosi ostvarenju strateškog cilja, a to je kontinuirano ulaganje u razvoj kadrova u cilju potpune prilagodbe potrebama tima i organizacije, osiguravajući time dugoročne koristi i benefite za Društvo, ali i radnike koji su najvažniji resurs Društva.
- **nastavak društveno odgovornog poslovanja** kroz aktivnosti u cilju daljnjeg razvoja cjelovitog društveno odgovornog poslovanja

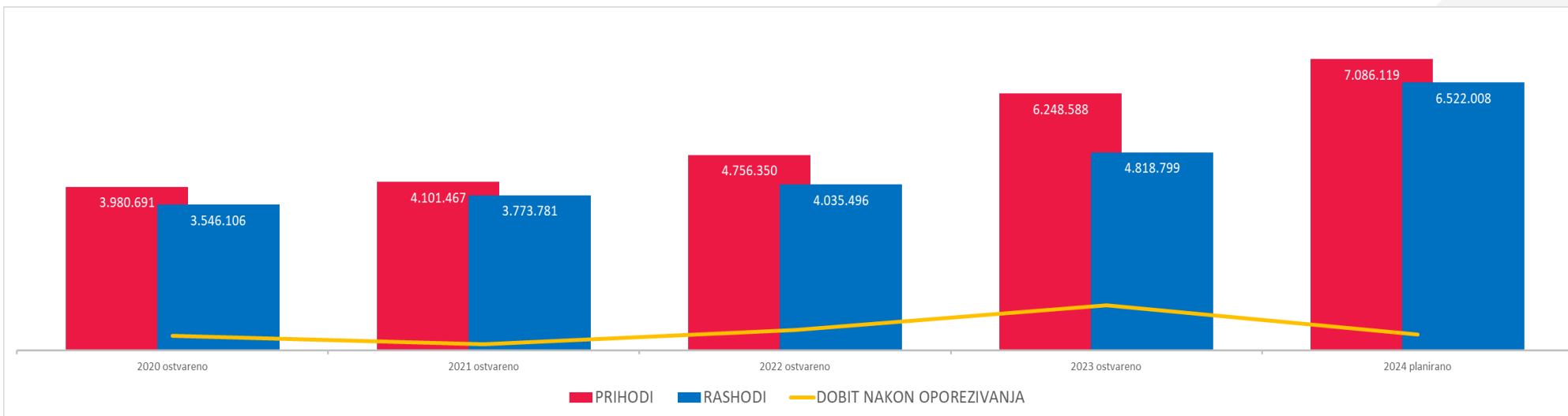
CILJ	SVRHA
Priključenje Eurosystem Collateral Management Systemu (ECMS)	- ECMS je jedinstveni sustav za upravljanje imovinom koja se koristi kao kolateral u kreditnim operacijama Eurosustava. Zajedno s ostalim TARGET uslugama koje Eurosustav nudi, ECMS će osigurati da novac, vrijednosni papiri i kolaterali slobodno kolaju Europom - ECMS postaje obvezan za monetarne operacije odnosno zamjena za postojeće sustave 19 nacionalnih središnjih banaka za upravljanje imovinom koja se koristi kao kolateral za kreditne operacije Eurosustava - ECMS će biti dostupan putem Eurosystem single market infrastructure gatewaya (ESMIG) - SKDD će spajanjem svog sustava na ECMS omogućiti HNB-u i članovima sudionicima da upravljaju imovinom koja se koristi kao koleteral u kreditnim operacijama na unificiran i siguran način
Prilagodba poslovnog modela središnjeg vođenja računa i financijskih instrumenata - smanjenje imovinskog cenzusa za naplatu naknade za održavanje pozicija vrijednosnih papira	Provođenjem modela strukture računa i modela naplate po tim računima bio je preduvjet za priključenje sustava za namiru vrijednosnih papira europskoj platformi TARGET2-Securities. U prvoj fazi su naplatom obuhvaćeni, osim transakcijskih računa, ulagatelji koji na osnovnim računima imaju imovinu vrijednosti iznad pet milijuna EUR. U drugoj fazi projekta bit će obuhvaćeni ulagatelji s imovinom iznad milijun EUR, kako bi se ispunio osnovni cilj projekta - prijenos imovine s osnovnih računa ulagatelja na transakcijske račune
Prilagodba procesa i informacijskog sustava u procesu harmonizacije korporativnih akcija	Nastavak projekta usklađenje poslovnih procesa i informacijskog sustava Društva s Europskim standardima korporativnih akcija i to: CAJWG Corporate Actions Standards i JWGM Corporate Actions Standards for General Meetings. Primarno se to odnosi na automatizaciju procesa slanja KA poruka prema ECMS-u, sudionicima i ulagateljima; omogućavanje provođenja market claimova i transformacije putem SKDD-a; te automatizaciju komunikacije između izdavatelja i Društva
Usklađenje poslovanja s Uredbom o digitalnoj operativnoj otpornosti	- Europski parlament i vijeće usvojili su Uredbu (EU) 2022/2554 o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) br. 2016/1011 (Dora), koja se počinje primjenjivati 17. 1. 2025. godine na financijski sektor, ali i na treće strane, pružatelje IKT usluga, čime se nastoji podići razina usklađenosti različitih komponenti digitalne otpornosti kroz strože upravljanje i izvještavanje o IKT rizicima - Cilj Društva je prilagoditi poslovanje i uskladiti se sa zahtjevima DORA regulative koji će osigurati visoku razinu sigurnosti i otpornosti informacijsko-komunikacijskih tehnologija na digitalne prijetnje i napade, s obzirom na to da su se zahtjevi povezani s upravljanjem IKT rizicima kao dio operativnih rizika propisivali u različitim aktima EU i na različite načine
Modeliranje, analiza i unapređenje poslovnih procesa	Društvo planira kao inicijativu strateškog cilja osnaživanja organizacijskog kapitala i učinkovitog upravljanja infrastrukturom kao uvjet digitalnoj transformaciji poslovanja provesti modeliranje i dokumentiranje poslovnih procesa u cilju optimizacije, digitalizacije i automatizacije aktivnosti pri izvođenju poslovnih procesa te unapređenja upravljanja istima u skladu s dobrim poslovnim praksama kao i osigurati kontinuirano praćenje budućih prilagodbi i unapređenja u cilju kontinuiranog poboljšavanja učinkovitosti Društva

3

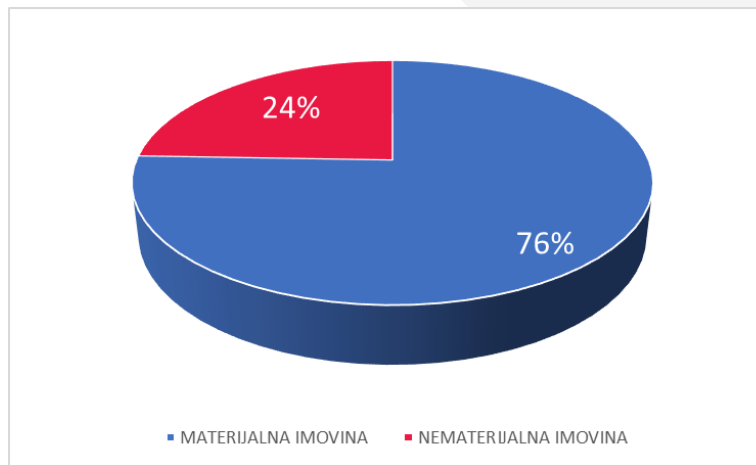
Financijski plan

Društvo u cijelosti financira poslovne aktivnosti iz obavljanja registrirane djelatnosti i nije korisnik proračunskih sredstava. Plan prihoda i rashoda Društva za 2024. godinu obuhvaća sve elemente iz plana strateških aktivnosti po inicijativama za strateško razdoblje.

- Društvo za 2024. godinu očekuje povećanje prihoda u odnosu na ostvarenje za 2023. godinu uslijed izmjena poslovnog modela središnjeg vođenja računa i financijskih instrumenata koje su stupile na snagu 1. rujna 2023. godine.
- Povećanje planiranih poslovnih rashoda najznačajnije se odnosi na ostale vanjske troškove radi usluga održavanja IT sustava uslijed provedenih integracijskih procesa u cilju pristupanja Eurosustavu, povećanja potrebe za intelektualnim uslugama uslijed osiguravanja informacijske sigurnosti Društva, daljnjeg korporativnog unapređenja poslovanja i osnaživanja infrastrukture Društva, kao i povećanja troškova amortizacije koji se najznačajnije odnose na aktivaciju programskog rješenja za pristup Eurosustavu te troškove osoblja zbog osiguravanja uvjeta dostatnosti ljudskih resursa za realizaciju strateških i poslovnih ciljeva.
- Društvo za 2024. godinu planira i povećanje neto vrijednosnih usklađenja i rezerviranja u odnosu na ostvarenje za 2023. godinu. Povećanje neto vrijednosnih usklađenja uglavnom se odnosi na vrijednosno usklađenje ulaganja u povezano društvo SKDD-CCP Smart Clear d.d.



- Poslovnim planom za 2024. godinu planira se ukupno 331 tisuća eura ulaganja, od čega 81 tisuća eura u nematerijalnu i 250 tisuća eura u materijalnu imovinu. Investicijske aktivnosti Društvo planira realizirati iz vlastitih sredstava.
- Društvo planira ulaganja u dugotrajnu materijalnu i nematerijalnu imovinu kao što su **informatička oprema** - računala, poslužitelji, spremnik diskova, mrežna oprema, uređaj za kuvertiranje te **ostala materijalna imovina** - mobilni uređaji, telefonski aparati i uredski namještaj kao i **programska oprema** - poslovni sustavi: Document Management System (DMS sustav), Enterprise Resource Planning (ERP) i Business Intelligence (BI) čija implementacija će značajnije operativno i financijski teretiti 2025. godinu, aplikacija za potporu procesu upravljanja rizicima, mobilna aplikacija, zamjena Interactive Voice Response (IVR), programski paketi za stvaranje dokumenata (MS Office), Cisco antispam te zamjena aplikativnih servisa.



U planiranoj strukturi ulaganja nematerijalna imovina čini 76 %, a materijalna imovina 24 % ukupnih planiranih ulaganja u dugotrajnu nematerijalnu i materijalnu imovinu.



SREDIŠNJE
KLIRINŠKO
DEPOZITARNO
DRUŠTVO

A Heinzelova 62a, HR-10000 Zagreb
T +385 1 4607 330 F +385 1 467 7696

www.skdd.hr