SEKTOR EKONOMSKIH POSLOVA

IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POSLOVANJU HRVATSKOG ZAVODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE za 2006. godinu

Zagreb, travanj 2007.

SADRŽAJ

str.

1. UVOD…….....……. 1

2. OPĆI PODACI....…….....…….. 2

3. FINANCIJSKO POSLOVANJE…….....…….. 6

3.1. PRIHODI I PRIMICI…….....……..... 9
3.2. RASHODI....…….....……..... 12

4. RASHODI POSLOVANJA …….…..... 15

4.1. RASHODI ZA ZAPOSLENE …….....…. ….…..... 15
4.2. MATERIJALNI RASHODI …….....…….…... 15

5. RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE…….…..... 16

6. IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI..... 18

7. PRILOG …….....…. 19

8. ZAKLJUČAK..... 24

1. UVOD

Poslovanje Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje za 2006. godinu odvijalo se u skladu s Financijskim planom Zavoda za 2006. godinu (“Narodne novine”, broj 148/05. i 83/06., 131/06., 138/06.).
Izvješće o financijskom poslovanju Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje za 2006. godinu prikazuje ukupno financijsko poslovanje Zavoda kao izvanproračunskog korisnika i Zavoda unutar razdjela 050 Ministarstva gospodarstva, rada i poduzetništva - Glava 20.
Izvješće o financijskom poslovanju Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje za 2006. izrađeno je na temelju sustava proračunskog računovodstva, koji je utemeljen na sljedećim propisima:

- Zakonu o proračunu (“Narodne novine”, broj 96/03.)
- Zakonu o izvršavanju Državnog proračuna za 2006. godinu (“Narodne novine”, broj 148/05. i 83/06.)
- Uredbi o računovodstvu proračuna (“Narodne novine”, broj 96/94, 108/96, 119/01. i 74/02.)
- Pravilniku o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu (“Narodne novine”, broj 27/05.)
- Pravilniku o proračunskom računovodstvu i računskom planu (“Narodne novine”, broj 27/05.)
- Pravilniku o utvrđivanju korisnika proračuna i o vođenju registra korisnika proračuna (“Narodne novine”, broj 80/04.).

Sustavom proračunskog računovodstva postavljeni su temelji za analitički okvir financijskog izvještavanja. Knjiženje poslovnih događaja u proračunskom računovodstvu temelji se na zakonskim propisima i računovodstvenim načelima, pri čemu se rashodi i izdaci utvrđuju prema načelu nastanka događaja, a prihodi i primici prema načelu mjerljivosti i raspoloživosti (novčani tijek).

Naputkom Državne riznice od 24. travnja 2002. mirovine koje su kao rashod planirane unutar Ministarstva hrvatskih branitelja Zavod nije obvezan bilančno evidentirati, pa mirovine hrvatskih branitelja nisu financijski iskazane u ovom izvješću, ali su uključene u tablicama 2., 3. i 4. u prilogu ovoga izvješća.

2. OPĆI PODACI

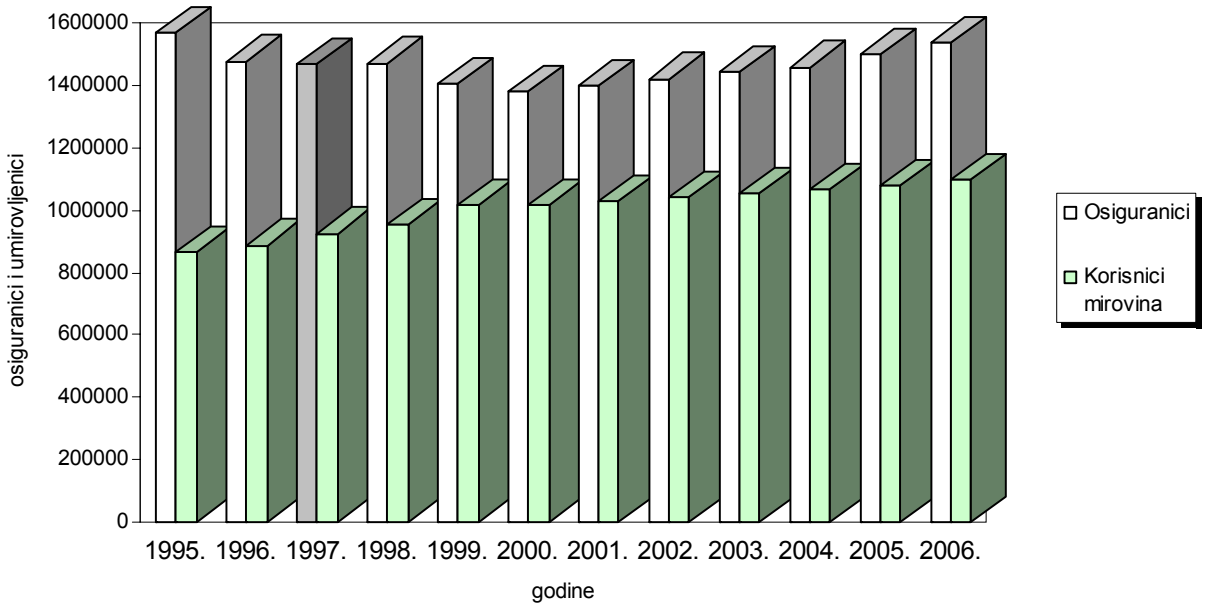
U Hrvatskom zavodu za mirovinsko osiguranje (stanje na dan 31. prosinca 2006.) evidentirano je **1 100 086 korisnika mirovina i 1 538 170 osiguranika**, tj. odnos broja korisnika mirovina i broja osiguranika je **1:1,40.**

KRETANJE BROJA OSIGURANIKA I KORISNIKA MIROVINA
u razdoblju 1995. – 2006.

Stanje 31. prosinca *Tablica 1.*

Godine	Osiguranici	Korisnici mirovina	Odnos Osiguranici / Korisnici mirovina
0	1	2	3 (1/2)
1995.	1 567 981	865 769	1,81
1996.	1 478 975	888 738	1,66
1997.	1 468 938	925 520	1,59
1998.	1 471 509	955 352	1,54
1999.	1 406 091	1 017 801	1,38
2000.	1 380 510	1 018 504	1,36
2001.	1 402 102	1 032 120	1,36
2002.	1 421 981	1 042 192	1,36
2003.	1 443 995	1 054 549	1,37
2004.	1 460 105	1 065 655	1,37
2005.	1 498 877	1 080 571	1,39
2006.	1 538 170	1 100 086	1,40

Izvor: banke podataka Zavoda



KRETANJE BROJA OSIGURANIKA I KORISNIKA MIROVINA
u 2006. godini

Tablica 2.

Redni broj	Mjeseci	Broj korisnika mirovina	Broj osiguranika	Odnos Osiguranici / Korisnici mirovina
0	1	2	3	4(3:2)
1.	siječanj	1 080 571	1 490 860	1,38
2.	veljača	1 082 425	1 495 150	1,38
3.	ožujak	1 084 849	1 504 013	1,39
4.	travanj	1 086 295	1 515 550	1,40
5.	svibanj	1 087 498	1 531 247	1,41
6.	lipanj	1 089 377	1 547 516	1,42
7.	srpanj	1 089 103	1 560 636	1,43
8.	kolovoz	1 090 248	1 560 470	1,43
9.	rujan	1 090 914	1 553 890	1,42
10.	listopad	1 092 955	1 547 298	1,42
11.	studeni	1 094 767	1 546 334	1,41
12.	prosinac	1 097 343	1 538 170	1,40
	prosjek	**1 088 862**	**1 532 595**	**1,41**

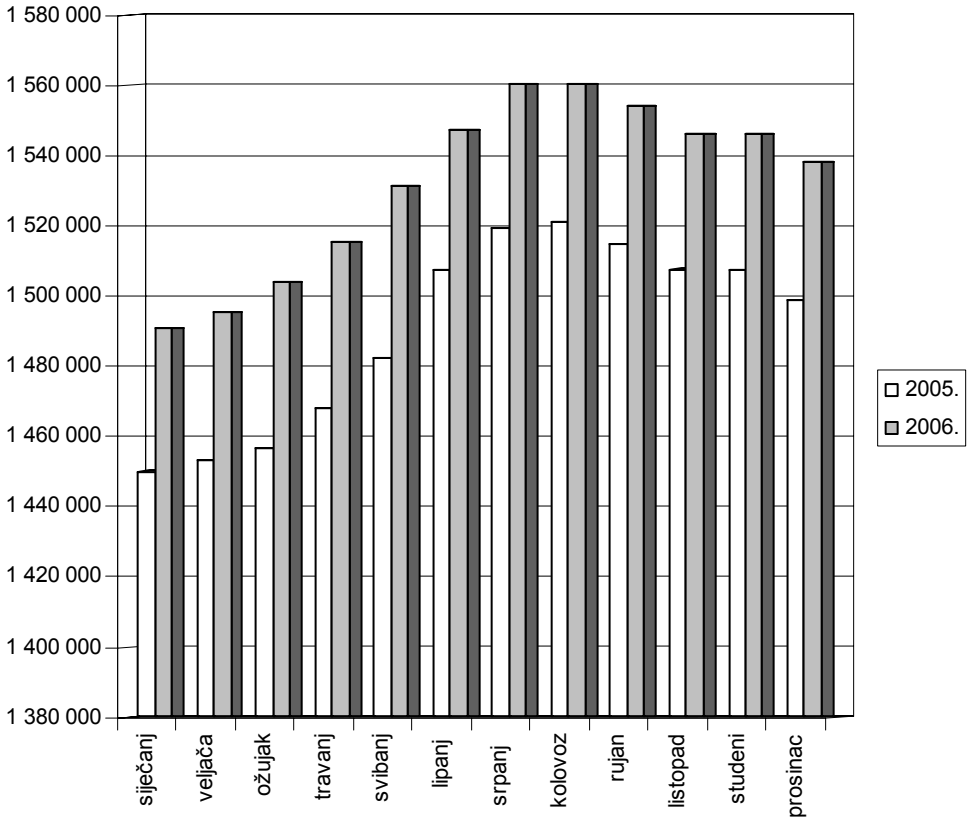
Broj korisnika mirovina bez Hrvatske vojske i hrvatskih branitelja u prosincu 2006.	1 040 879
Prosječna mirovina u prosincu 2006.	1.907,19 kn
Broj korisnika mirovina Hrvatske vojske u prosincu 2006.	11 316
Broj korisnika mirovina hrvatskih branitelja u prosincu 2006.	45 148
Prosječna mirovina Hrvatske vojske u prosincu 2006.	3.058,24 kn
Prosječna mirovina hrvatskih branitelja u prosincu 2006.	5.471,76 kn

BROJ OSIGURANIKA PO MJESECIMA
u 2005. i 2006. godini

Tablica 3.

Redni broj	Mjeseci	Broj osiguranika u 2005.	Broj osiguranika u 2006.	Indeks 2006./2005.
0	1	2	3	4 (3/2)
1.	siječanj	1 450 059	1 490 860	102,8
2.	veljača	1 453 101	1 495 150	102,9
3.	ožujak	1 456 494	1 504 013	103,3
4.	travanj	1 468 155	1 515 550	103,2
5.	svibanj	1 482 175	1 531 247	103,3
6.	lipanj	1 507 441	1 547 516	102,7
7.	srpanj	1 519 385	1 560 636	102,7
8.	kolovoz	1 520 847	1 560 470	102,6
9.	rujan	1 514 878	1 553 890	102,6
10.	listopad	1 507 623	1 547 298	102,6
11.	studeni	1 507 389	1 546 334	102,6
12.	prosinac	1 498 877	1 538 170	102,6
	prosjek	**1 490 535**	**1 532 595**	**102,8**

GRAFIČKI PRIKAZ BROJA OSIGURANIKA PO MJESECIMA
u 2005. i 2006. godini

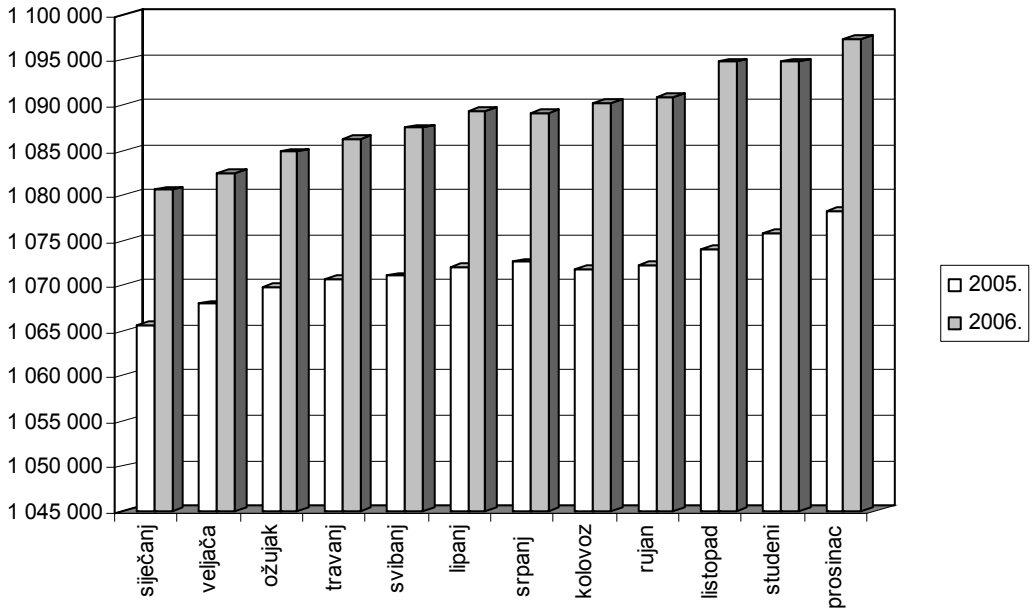


BROJ KORISNIKA MIROVINA PO MJESECIMA
u 2005. i 2006. godini

Tablica 4.

Redni broj	Mjeseci	Broj korisnika u 2005.	Broj korisnika u 2006.	Indeks 2006./2005.
0	1	2	3	4 (3/2)
1.	siječanj	1 065 655	1 080 571	101,4
2.	veljača	1 067 996	1 082 425	101,4
3.	ožujak	1 069 887	1 084 849	101,4
4.	travanj	1 070 772	1 086 295	101,4
5.	svibanj	1 071 105	1 087 498	101,5
6.	lipanj	1 072 055	1 089 377	101,6
7.	srpanj	1 072 648	1 089 103	101,5
8.	kolovoz	1 071 864	1 090 248	101,7
9.	rujan	1 072 279	1 090 914	101,7
10.	listopad	1 074 068	1 092 955	101,8
11.	studeni	1 075 808	1 094 767	101,8
12.	prosinac	1 078 283	1 097 343	101,8
	prosjek	**1 071 868**	**1 088 862**	**101,6**

GRAFIČKI PRIKAZ BROJA KORISNIKA MIROVINA PO MJESECIMA
u 2005. i 2006. godini



3. FINANCIJSKO POSLOVANJE

	u kn
I. UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (1. - 6.)	**25.570.654.942**
1. Prihodi od doprinosa	16.918.912.567
1.1. Prihodi od doprinosa umanjeni za transfer Zavodu	16.580.946.238
1.2. Prihodi od doprinosa - transfer Zavodu za tekuće rashode i nabavu nefin. imovine	337.966.329
2. Prihodi iz proračuna za obveze države za mirovine ostvarene prema posebnim propisima i ostalo	8.265.236.637
3. Prihodi iz pror. za obvezno osig. posebnih kat. osiguranika (II. stup)	2.934.291
4. Unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka	1.111.715
5. Ostali prihodi	364.949.141
6. Primici od prodaje dionica, udjela i ostali primici	17.510.591
II. UKUPNI RASHODI (1. - 8.)	**25.524.180.970**
1. Rashodi za zaposlene	300.770.869
2. Materijalni rashodi	104.057.807
3. Financijski rashodi	193.556.908
4. Mirovine i mirovinska primanja	24.875.491.113
5. Nabava nefinancijske imovine	46.008.270
6. Obvezno osiguranje posebnih kategorija osiguranika (II. stup)	2.925.366
7. Unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka	1.364.663
8. Ostali rashodi	5.974
III. Višak	**46.473.972**
IV. Manjak prihoda i primitaka - preneseni	**-19.458.542**
V. Višak prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju	**27.015.430**

Višak prihoda i primitaka za 2006. godinu u svoti od 46.473.972 kn iskazan u knjigovodstvenim evidencijama nastao je kao rezultat razlike između ostvarenih prihoda i primitaka i obračunatih rashoda (knjiženih prema knjigovodstvenim načelima prema kojima se prihodi i primici knjiže u trenutku priljeva novčanih sredstava (novčani tijek), a rashodi i izdaci prema načelu nastanka događaja, tj. u trenutku ispostavljanja knjigovodstvenih isprava). Na višak prihoda u 2006. godini najvećim dijelom utjecali su povećani prihodi od dividendi i kamata, povrata mirovina i prihodi od dobiti Kapitalnog fonda za isplatu božićnice. Ostvareni višak u 2006. zajedno s prenesenim manjkom iz prethodne godine u svoti od 19.458.542 kn **čini višak prihoda i primitaka na kraju 2006. u iznosu od 27.015.430 kn**.

PRIHODI, PRIMICI I RASHODI
HRVATSKOG ZAVODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE
za 2006. godinu

Tablica 5. *u kn*

	Financijski plan za 2006.	Ostvarenje za 2006.	Ostvarenje za 2005.	% Ostvarenje 2006. / Plan za 2006.	Indeks Ostvarenje 2006. / Ostvarenje 2005.
0	1	2	3	4 (2/1)	5 (2/3)
PRIHODI I PRIMICI					
1. Prihodi od doprinosa	**16.770.501.210**	**16.918.912.567**	**15.713.409.987**	**100,88**	**107,7**
1.1. Prihodi od doprinosa - umanjeni za transfer Zavodu	16.384.501.210	16.580.946.238	15.353.083.651	101,20	108,0
1.2. Prihodi od doprinosa - transfer Zavodu	386.000.000	337.966.329	360.326.336	87,56	93,8
2. Prih. pror. za obv. drž. za mir. prema pos. prop. i ostalo	**8.557.098.790**	**8.265.236.637**	**8.532.850.701**	**96,59**	**96,9**
3. Prihod pror. za obv. osig. posebnih kat. osig. (II. stup)	**3.000.000**	**2.934.291**	**1.275.370**	**97,81**	**230,1**
4. Unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka	**10.132.954**	**1.111.715**	**685.774**	**10,97**	**162,1**
5. Ostali prihodi	**127.000.000**	**364.949.141**	**85.103.700**	**287,36**	**428,8**
6. Primici od prodaje dionica, udjela i ostali primici	**20.000.000**	**17.510.591**	**22.669**	**87,55**	**0,0**
UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (1. - 6.)	**25.487.732.954**	**25.570.654.942**	**24.333.348.201**	**100,33**	**105,1**
RASHODI					
1. Rashodi za zaposlene	**326.000.000**	**300.770.869**	**274.364.766**	**92,26**	**109,6**
2. Materijalni rashodi	**135.000.000**	**104.057.807**	**98.056.537**	**77,08**	**106,1**
3. Financijski rashodi	**192.000.000**	**193.556.908**	**198.364.301**	**100,81**	**97,6**
4. Mirovine i mirovinska primanja	**24.754.600.000**	**24.875.491.113**	**23.762.497.448**	**100,49**	**104,7**
5. Nabava nefinancijske imovine	**57.000.000**	**46.008.270**	**22.545.115**	**80,72**	**204,1**
6. Obvezno osiguranje posebnih kategorija osig. (II. stup)	**3.000.000**	**2.925.366**	**1.275.370**	**97,51**	**229,4**
7. Unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka	**10.132.954**	**1.364.663**	**836.644**	**13,47**	**163,1**
8. Ostali rashodi	**0**	**5.974**	**68.604**	**0,00**	**8,7**
UKUPNI RASHODI (1. - 8.)	**25.477.732.954**	**25.524.180.970**	**24.358.008.785**	**100,18**	**104,8**
Višak, manjak	10.000.000	46.473.972	-24.660.584		
Manjak, višak prihoda i primitaka – preneseni		-19.458.542	5.202.047		
Višak prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju (kolona 2)		27.015.430	-19.458.537		

Izvor: Bilanca Glavne knjige I. za razdoblje 1.1. – 31.12. 2006.
Napomena: mirovine hrvatskih branitelja **nisu uključene** u kolonama 1., 2. i 3.; i to u prihodima točka 2. i rashodima točka 4.

STRUKTURA PRIHODA, PRIMITAKA I RASHODA
HRVATSKOG ZAVODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE
za 2006. godinu

Tablica 5a.

	Financijski plan za 2006.	Ostvarenje za 2006.	Ostvarenje za 2005.
0	1	2	3
PRIHODI I PRIMICI			
1. Prihodi od doprinosa	**65,80**	**66,17**	**64,58**
1.1. Prihodi od doprinosa - umanjeni za transfer Zavodu	64,28	64,84	63,09
1.2. Prihodi od doprinosa - transfer Zavodu	1,51	1,32	1,48
2. Prihodi iz pror. za obv. drž za mir. prema pos. prop.i ostalo	**33,57**	**32,32**	**35,07**
3.Prihod iz pror. za obv. osig. posebnih kateg. osig. (II. stup)	**0,01**	**0,01**	**0,01**
4. Unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka	**0,04**	**0,00**	**0,00**
5. Ostali prihodi	**0,50**	**1,43**	**0,35**
6. Primici od prodaje dionica, udjela i ostali primici	**0,08**	**0,07**	**0,00**
UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (1. - 6.)	**100,00**	**100,00**	**100,00**
RASHODI			
1. Rashodi za zaposlene	**1,28**	**1,18**	**1,13**
2. Materijalni rashodi	**0,53**	**0,41**	**0,40**
3. Financijski rashodi	**0,75**	**0,76**	**0,81**
4. Mirovine i mirovinska primanja	**97,16**	**97,46**	**97,56**
5. Nabava nefinancijske imovine	**0,22**	**0,18**	**0,09**
6.Obvezno osiguranje posebnih kategorija osiguranja	**0,01**	**0,01**	**0,01**
7. Unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka	**0,04**	**0,01**	**0,00**
8.Ostali rashodi	**0,00**	**0,00**	**0,00**
UKUPNI RASHODI (1. - 8.)	**100,00**	**100,00**	**100,00**

PRIHODI, PRIMICI I RASHODI
HRVATSKOG ZAVODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE*
za 2006. godinu

Tablica 6. u kn

	Financijski plan za 2006.	Ostvarenje za 2006.	Ostvarenje za 2005.	% Ostvarenje 2006. / Plan za 2006.	Indeks 2006. / 2005.
0	1	2	3	4(2/1)	5 (2/3)
PRIHODI I PRIMICI					
1. Prihod od doprinosa	0	100.121	55.953	0,00	178,9
2. Prihod iz proračuna	386.000.000	338.253.431	360.326.336	87,63	93,9
3. Ostali prihodi	127.000.000	309.730.989	41.249.008	243,88	750,9
4. Primici od prodaje dionica i udjela i ostali primici	20.000.000	17.510.591	22.669	87,55	0,0
I. UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (1.- 4.)	**533.000.000**	**665.595.132**	**401.653.966**	**124,88**	**165,7**
RASHODI					
1. Rashodi za zaposlene	326.000.000	300.770.869	274.364.766	92,26	109,6
2. Materijalni rashodi	135.000.000	104.057.807	98.056.537	77,08	106,1
3. Financijski rashodi	5.000.000	3.449.393	4.600.486	68,99	75,0
4. Mirovine i mirovinska primanja	0	157.573.233	5.071.812	0,00	3.106,8
5. Nabava nefinancijske imovine	57.000.000	46.008.270	22.545.115	80,72	204,1
6.Ostali rashodi	0	5.974	68.604	0,00	8,7
II. UKUPNI RASHODI (1. - 6.)	**523.000.000**	**611.865.546**	**404.707.320**	**116,99**	**151,2**
III. Višak, Manjak (I. - II.)	10.000.000	53.729.586	-3.053.354		

* Zavod kao izvanproračunski korisnik

STRUKTURA PRIHODA, PRIMITAKA I RASHODA
HRVATSKOG ZAVODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE
za 2006. godinu

Tablica 6a.

	Financijski plan za 2006.	Ostvarenje za 2006.	Ostvarenje za 2005.
0	1	2	3
PRIHODI I PRIMICI			
1. Prihodi od doprinosa	0,00	0,02	0,01
2. Prihod iz proračuna	72,42	50,82	89,71
3. Ostali prihodi	23,83	46,53	10,27
4. Primici od prodaje dionica i udjela i ostali primici	3,75	2,63	0,01
I. UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (1. - 4.)	**100,00**	**100,00**	**100,00**
RASHODI			
1. Rashodi za zaposlene	62,33	49,16	67,79
2. Materijalni rashodi	25,81	17,01	24,23
3. Financijski rashodi	0,96	0,56	1,14
4. Mirovine i mirovinska primanja	0,00	25,75	1,25
5. Nabava nefinancijske imovine	10,90	7,52	5,57
6. Ostali rashodi	0,00	0,00	0,02
II. UKUPNI RASHODI (1. - 6.)	**100,00**	**100,00**	**100,00**

3.1. PRIHODI I PRIMICI

(tablica 5.)

Ukupni prihodi i primici u 2006. godini ostvareni su u svoti od **25.570.654.942 kn,** što je u okviru planiranih, a namijenjeni su za financiranje redovite djelatnosti mirovinskog osiguranja.

1. Prihodi od doprinosa

Prihodi od doprinosa ostvareni su u svoti od **16.918.912.567 kn**, što čini 66,17% ukupnih prihoda i 100,88% planiranih prihoda od doprinosa za 2006**.**, od čega se 337.966.329 kn (87,56% planiranih) odnosi na transfer Zavodu za podmirenje rashoda poslovanja i rashoda za nabavu nefinancijske imovine.

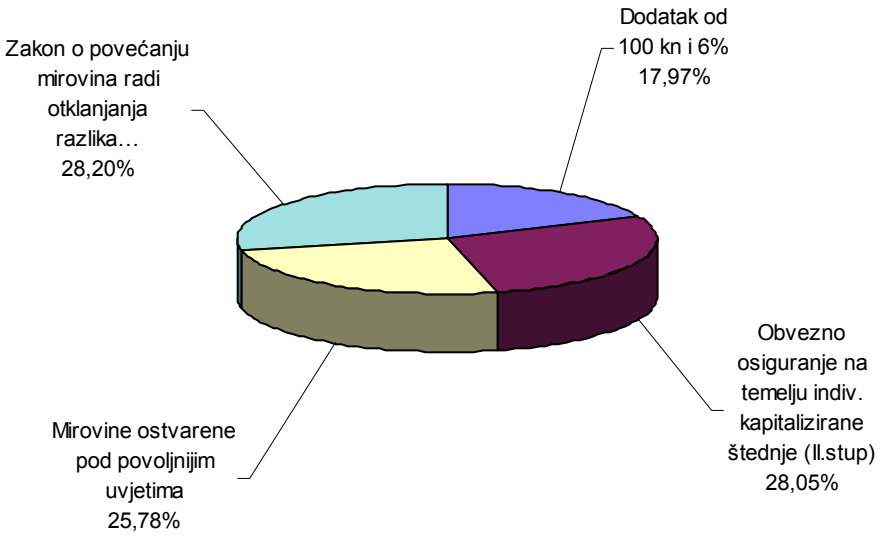
2. Prihodi iz proračuna

Prihodi iz proračuna za mirovine ostvarene prema povoljnijim uvjetima i posebnim propisima, te nedostatak prihoda obveznoga mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti, uvjetovan uvođenjem obveznoga mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, ostvareni su u svoti od **8.265.236.637 kn**, što čini 32,32% ukupnih prihoda.

Prihodi iz proračuna

	Ostvarenje	Struktura
Dodatak od 100 kn i 6%	1.485.064.342	17,97
Obvezno osiguranje na temelju indiv. kapitalizirane štednje (II.stup)	2.318.347.463	28,05
Mirovine ostvarene pod povoljnijim uvjetima	2.130.593.931	25,78
Zakon o povećanju mirovina radi otklanjanja razlika…	2.330.817.970	28,20
Dodatak uz mirovinu određenih kategorija korisnika mirovina	412.931	0,00
UKUPNO	**8.265.236.637**	**100,00**

STRUKTURA PRIHODA IZ PRORAČUNA



3. **Prihodi iz proračuna za obvezno osiguranje posebnih kategorija osiguranika (II. stup)** ostvareni su u svoti od **2.934.291 kn.**

4. **Prihod za unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka** ostvaren je u svoti od **1.111.715 kn**.

5. **Ostali prihodi**

Ostali prihodi ostvareni su u svoti od **364.949.141 kn,** što čini 1,43% ukupnih prihoda, a to su:

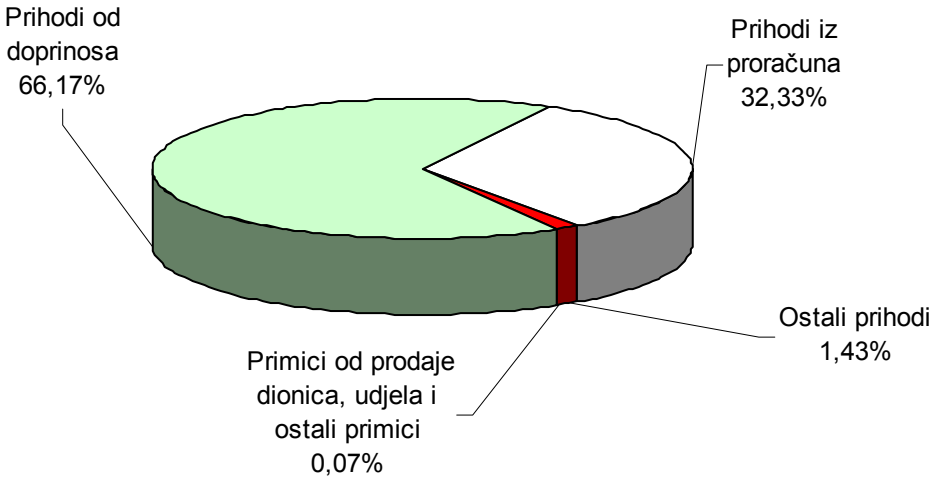
	u kn
Pomoći od ostalih subjekata	**287.102**
- pomoći od ostalih subjekata	287.102
Prihodi od financijske imovine	**262.303.569**
- dividende	79.657.396
- kamate	15.608.916
- pozitivne tečajne razlike	1.693.614
- prihodi od dobiti – HMID	165.343.643
Prihodi od nefinancijske imovine	**1.903.157**
- najamnine	1.903.157
Prihodi prema posebnim propisima	**77.206.976**
- povrat mirovina	34.449.243
- prihodi od refundacije drugih isplata iz prethodne godine	1.128.748
- naknada štete od osiguravajućih zavoda	8.879.184
- naknada štete od poduzeća	3.757.940
- regresni postupci	16.910.169
- od ZPIZ-a Slovenije, čl.37. Sporazuma	9.938.425

- prihodi od fonda MIO Republike Srpske	143.297
- prihodi od fed. zav. za MIO Mostar	73.754
- prihodi od zapljene sredstava	122.438
- ostali primici	246.417
- sredstva za zapošljavanje invalida	1.170.326
- refundacija od HZZZ-a za plaće pripravnika	15.867
- refundacija troškova IK-e	371.168
Vlastiti prihodi	**6.901.682**
- za rad stručne službe	558.914
- informativni izračun mirovina	1.515.912
- od korisnika usluga invalidske komisije	1.006.082
- od najamnina	3.744.504
- od sudionika natječaja	67.650
- za sufinanciranje HUM-a	8.620
Prihodi od prodaje nefinancijske imovine	**16.346.655**
- od prodaje zemljišta	807.444
- od prodaje građevinskih objekata	15.519.489
- od prodaje prijevoznih sredstava	19.722

6. Primici su iznosili **17.510.591 kn,** a odnose se na:

Povrat danih zajmova	27.981
Primitke od prodaje dionica i udjela	17.482.610

STRUKTURA PRIHODA I PRIMITAKA



3.2. RASHODI
(tablica 5.)

Ukupni rashodi za 2006. godinu ostvareni su u svoti od **25.524.180.970 kn**, što čini 100,18% planiranih, veći su za 4,8% od ukupnih rashoda za 2005. godinu, a čine ih:

1. Rashodi za mirovine i mirovinska primanja

Rashodi za mirovine i mirovinska primanja iznosili su **24.875.491.113 kn** i u strukturi ukupnih rashoda čine 97,46%. U odnosu na 2005. godinu veći su za 4,7%.
U 2006. godini redovitim usklađivanjem mirovine i mirovinska primanja povećana su za **4,90%** i to:

- **1,6%** za ožujak, mirovine isplaćene u travnju (usklađene od 1. siječnja 2006.)
- **3,25%** za kolovoz, mirovine isplaćene u rujnu (usklađene od 1. srpnja 2006.).

U 2006. godini korisnicima mirovinskih primanja isplaćena je božićnica iz neto dobiti ranijih poslovnih godina Kapitalnog fonda d.d. prema Odluci o isplati božićnice u 2006. korisnicima mirovinskih primanja, KLASA:041-01-06-02/11, URBROJ:341-99-01/01-06/2.
Svota božićnice korisnicima mirovinskih primanja određena je prema visini mirovinskog primanja na sljedeći način:

Svota mirovinskog primanja	Svota božićnice
do 500 kn	350 kn
iznad 500 do 1.000 kn	250 kn
iznad 1.000 kn do 2.000 kn	150 kn
iznad 2.000 kn	100 kn

Sredstva za isplatu božićnice iznosila su 157.314.164 kn, od čega je korisnicima mirovina i mirovinskih primanja hrvatskim braniteljima isplaćeno 5.090.800 kn.

Prosječna mirovina u 2006. godini iznosila je **1.875,68 kn** za prosječno **1 035 071 korisnika** (bez korisnika mirovina Hrvatske vojske i hrvatskih branitelja), **a u odnosu na isto razdoblje 2005. godine veća je za 2,54%**.

PREGLED BROJA KORISNIKA MIROVINA I PROSJEČNIH MIROVINA
u prosincu 2006. godine

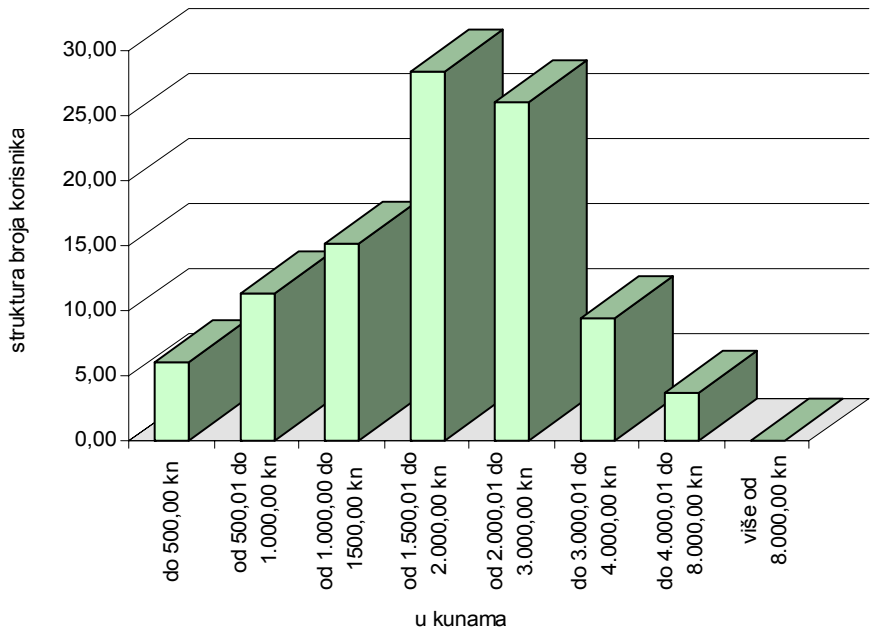
Tablica 7.

KORISNICI	Broj korisnika	Prosječna mirovina
0	1	2
1. Starosne mirovine	571 245	2.099,67
2. Invalidske mirovine	236 387	1.691,99
3. Obiteljske mirovine	233 247	1.653,90
UKUPNO (1.-3.)	**1 040 879**	**1.907,19**
4. Hrvatska vojska	11 316	3.058,24
5. Hrvatski branitelji	45 148	5.471,76
SVEUKUPNO (1.-5.)	**1 097 343**	

STRUKTURA BROJA KORISNIKA MIROVINA PREMA VISINI PROSJEČNE MIROVINE u prosincu 2006. godine

Svota prosječne mirovine	% broja korisnika
do 500,00 kn	6,00%
od 500,01 do 1.000,00 kn	11,28%
od 1.000,01 do 1.500,00 kn	15,11%
od 1.500,01 do 2.000,00 kn	28,37%
od 2.000,01 do 3.000,00 kn	26,10%
od 3.000,01 do 4.000,00 kn	9,35%
od 4.000,01 kn do 8.000,00 kn	3,75%
više od 8.000,00 kn	0,04%

STRUKTURA BROJA KORISNIKA MIROVINA PREMA VISINI PROSJEČNE MIROVINE u prosincu 2006. godine



PROSJEČNA MIROVINA, PROSJEČNA NETO PLAĆA U REPUBLICI HRVATSKOJ I UDIO MIROVINE U PLAĆI PO MJESECIMA U 2006. GODINI

Tablica 8.

Redni broj	Mjesec	Prosječna plaća za mjesec	Prosječna mirovina	Udio mirovine u plaći
0	1	2	3	4 (3/2)
1.	siječanj	4.458	1.848,12	41,46
2.	veljača	4.405	1.846,41	41,92
3.	ožujak	4.602	1.844,40	40,08
4.	travanj	4.494	1.868,29	41,57
5.	svibanj	4.686	1.867,99	39,86
6.	lipanj	4.640	1.864,39	40,18
7.	srpanj	4.557	1.862,68	40,88
8.	kolovoz	4.633	1.860,05	40,15
9.	rujan	4.542	1.913,82	42,14
10.	listopad	4.585	1.913,50	41,73
11.	studeni	4.883	1.910,54	39,13
12.	prosinac	4.735	1.907,19	40,28
	prosjek	**4.603**	**1.875,68**	**40,75**

Udio prosječne mirovine u prosječnoj neto plaći u Republici Hrvatskoj u 2006. godini iznosio je 40,75%.
Naglašava se da prosječna mirovina iznosi 1.875,68 kn (opći prosjek svih mirovina -radnici, poljoprivrednici i obrtnici, bez Hrvatske vojske i hrvatskih branitelja), te na taj iznos negativno utječe činjenica da je:

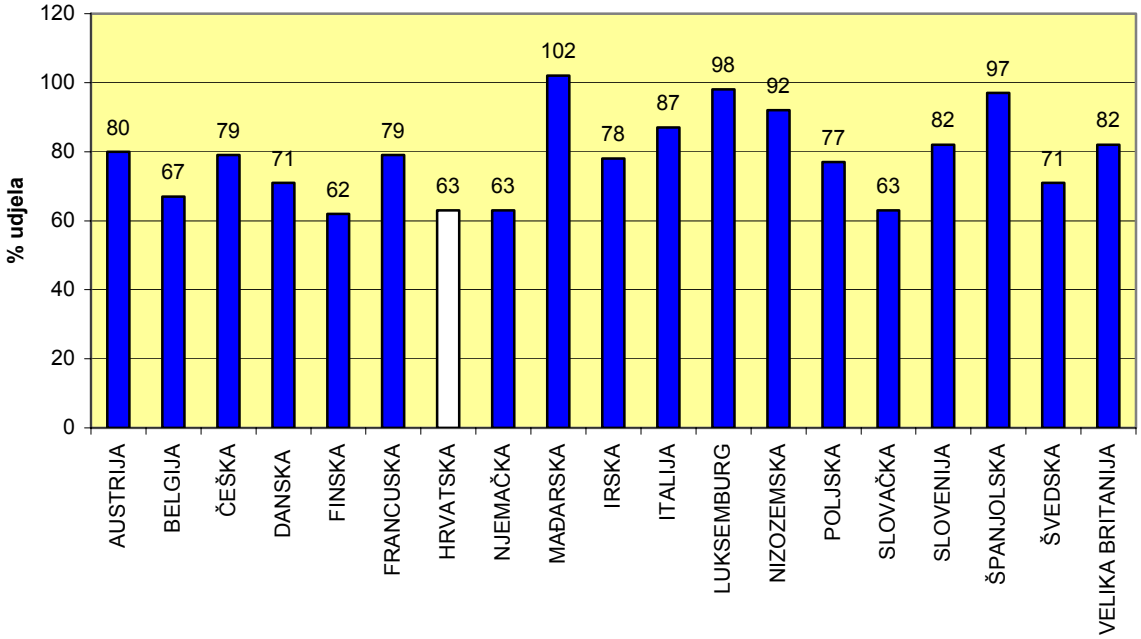
- 45% korisnika invalidskih i obiteljskih mirovina, čije su mirovine u prosjeku, približno 21% manje od starosnih mirovina
- 7,6% korisnika mirovina poljoprivrednika, čije su mirovine u prosjeku, približno 55% manje od mirovina radnika
- 2,1% korisnika mirovina obrtnika, čije su mirovine u prosjeku, približno 13% manje od mirovina radnika
- 8% korisnika mirovina ostvarenih primjenom međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju, čije su mirovine u prosjeku ostvarene s približno 12 godina hrvatskog staža i približno su 67% manje od mirovina ostvarenih isključivo u Hrvatskoj
- 5% korisnika invalidskih mirovina zbog profesionalne (djelomične) nesposobnosti za rad, čije su mirovine približno 26% manje od općeg prosjeka mirovina
- 1% zaposlenih korisnika invalidskih mirovina zbog profesionalne nesposobnosti za rad, čije su mirovine u prosjeku, približno 80% manje od općeg prosjeka mirovina.

U međunarodnim se publikacijama kao prosječna mirovina navodi prosječna starosna mirovina muškarca, radnika i samostalnih profesija, i to za radni vijek od 45 godina.
Stoga, uspoređujući istovrsne skupine korisnika mirovina, prosječna starosna mirovina za mirovinski staž od 40 godina (muškarci), odnosno 35 godina (žene) iznosi:

Muškarci	2.880,87 kn (63% prosječne neto plaće)
Žene	2.439,99 kn (53% prosječne neto plaće)
Ukupno	2.661,88 kn (58% prosječne neto plaće)

Stanje: prosinac 2006.

Udio prosječne mirovine u prosječnoj plaći u nekim europskim zemljama



2. Financijski rashodi

Financijski rashodi za 2006. godinu ostvareni su u svoti od 193.556.908 kn, od čega se 190.107.515 kn odnosilo na naknade za isplatu mirovina Hrvatskoj pošti, bankama, a 3.449.393 kn na financijske rashode Zavoda kao izvanproračunskog korisnika.
U strukturi ukupnih rashoda financijski rashodi čine 0,76%.

3. Obvezno osiguranje za pojedine kategorije osiguranika

Obvezno osiguranje za pojedine kategorije osiguranika (II. stup) ostvareno je u svoti od 2.925.366 kn.

4. Unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka ostvareno je u svoti od 1.364.663 kn, a odnosi se na stručno usavršavanje u svoti od 93.797 kn, računalne usluge u svoti od 1.017.919 kn i financijske rashode u svoti od 252.947 kn.

5. Ostali rashodi ostvareni su u svoti od 5.974 kn.

4. RASHODI POSLOVANJA

Rashodi poslovanja stručne službe (rashodi za zaposlene i materijalni rashodi) za 2006. iznosili su **404.828.676 kn** i veći su za 8,7% u odnosu na 2005. godinu.

4.1. Rashodi za zaposlene

Rashodi za zaposlene za 2006. godinu iznosili su **300.770.869 kn** i čine 92,26% planiranih rashoda za zaposlene, tj.1,04% **ukupnih rashoda mirovinskog sustava**.

Rashodi za zaposlene odnose se na:

- plaće	248.200.683 kn
- ostale rashode za zaposlene	10.017.102 kn
- doprinose na plaće	42.553.084 kn

Rashodi za zaposlene veći su za 9,6% u odnosu na 2005. godinu zbog primjene Kolektivnog ugovora za Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje iz rujna 2005. godine.

4.2. Materijalni rashodi

Materijalni rashodi za 2006. godinu iznosili su **104.057.807 kn** i čine 77,08% planiranih materijalnih rashoda za 2006. godinu. U odnosu na 2005. godinu veći su za 6,1%.

Materijalni rashodi odnose se na:

- naknade troškova zaposlenima	17.203.424 kn
- rashode za materijal i energiju	18.434.707 kn
- rashode za usluge	54.960.585 kn
- ostale nespomenute rashode poslovanja	13.459.091 kn

5. RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine za 2006. godinu iznosili su **46.008.270 kn** i čine 80,72% planiranih rashoda za 2006. godinu, a odnose se na:

	u kn
1. licence (Središnja služba)	**6.494.613**
2. građevinske objekte (Karlovac, Osijek - garaža)	**15.341**
3. postrojenja i opremu	**12.590.953**
- računala i računalna oprema (Središnja služba, Dubrovnik)	8.423.696
- namještaj i ostala uredska oprema (sve područne službe)	2.559.561
- komunikacijska oprema (Osijek, Slavonski Brod, Vukovar, Središnja služba, Dubrovnik, Šibenik)	482.494
- oprema za održavanje i zaštitu (Gospić, Slavonski Brod, Karlovac, Koprivnica, Pula, Rijeka, Osijek, Split, Zagreb, Varaždin, Središnja služba, Dubrovnik, Sisak)	605.011
- medicinska oprema (Požega)	1.928
- mjerni i kontrolni uređaji (Split)	3.904
- uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene (Bjelovar, Dubrovnik, Gospić, Osijek, Pula, Rijeka, Slavonski Brod, Split, Zagreb, Varaždin, Središnja služba)	514.359
4. prijevozna sredstva (Dubrovnik, Gospić, Rijeka, Sisak, Split, Varaždin, Središnja služba)	**1.455.931**
5. nematerijalnu proizvedenu imovinu	**1.274.605**
- ostala nematerijalna proizvedena imovina (Bjelovar, Dubrovnik, Gospić, Karlovac, Koprivnica, Osijek, Rijeka, Split, Zadar, Zagreb, Središnja služba, Slavonski Brod, Šibenik)	1.274.605
6. rashode za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini	**24.176.827**
- dodatna ulaganja na građevinskim objektima (Dubrovnik, Karlovac, Koprivnica, Osijek, Pula, Rijeka, Sisak, Split, Vukovar, Zagreb,Varaždin, Gospić, Zadar)	24.174.216
- dodatna ulaganja na opremi (Zagreb)	2.611

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine veći su za 104,1% u odnosu na 2005. godinu kada su iznosili 22.545.115 kn.

6. IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI

IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI

Tablica 11.

OPIS	Stanje 1. siječnja 2006.	Stanje 31. prosinca 2006.	Indeks
0	1	2	3 (2/1)
AKTIVA			
1. Nefinancijska imovina	831.287.374	826.478.890	99,4
2. Financijska imovina	8.054.904.872	7.839.057.635	97,3
UKUPNO	**8.886.192.246**	**8.665.536.525**	**97,5**
PASIVA			
1. Obveze	2.319.909.870	2.406.618.058	103,7
2. Vlastiti izvori	6.566.282.376	6.258.918.467	95,3
UKUPNO	**8.886.192.246**	**8.665.536.525**	**97,5**

Vrijednost ukupne imovine Zavoda na dan 31. prosinca 2006. smanjila se za 220.655.721 kn ili za 2,5% u odnosu na stanje 1. siječnja 2006., a odnosi se na smanjenje nefinancijske imovine za 0,6% i financijske imovine za 2,7%.

Kod **vrijednosti nefinancijske imovine** smanjena je vrijednost građevinskih objekata (prodaja stanova) za 34.761.463 kn, ali su povećana ulaganja u licence.

Na smanjenje **vrijednosti financijske imovine** najviše je utjecalo smanjenje dionica i udjela u glavnici trgovačkih društava izvan javnog sektora za 339.952.493 kn (prodaja dionica Plive), što se odrazilo i na smanjenje vlastitih izvora.

IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI na dan 31.12.2006.

u kn

I. IMOVINA	**8.665.536.525**
I.1. Nefinancijska imovina	**826.478.890**
I.1.1. Neproizvedena dugotrajna imovina	*31.670.688*
- materijalna	11.017.331
- nematerijalna	20.653.357
I.1.2. Proizvedena dugotrajna imovina	*774.030.630*
- građevinski objekti	736.172.551
- postrojenja i oprema	33.898.974
- prijevozna sredstva	1.919.578
- nematerijalna proizvedena oprema	2.039.527
I.1.3. Plemeniti metali i ostale pohranjene vrijednosti	*625.830*
I.1.4. Nefinancijska imovina u pripremi	*20.151.742*
I.2. Financijska imovina	**7.839.057.635**
I.2.1. Novac u banci i blagajni	*43.532.192*
I.2.2. Depoziti	*62.727.470*
I.2.3. Zajmovi (tuzemni)	*258.973*
I.2.4. Vrijednosni papiri (obveznice)	*22.810.993*
I.2.5. Dionice i udjeli u glavnici	*3.705.533.936*
I.2.6. Potraživanja za prihode poslovanja	*1.590.495.879*
- potraživanja za doprinose	2.966.344
- potraživanja za prihode od imovine	118.889.497
- potraživ. za administrativne prihode i prema posebnim propisima	1.464.966.578
- ostala potraživanja	5.871.746
- ispravak vrijednosti potraživanja	-2.198.286
I.2.7. Potraživanja od prodaje nefinancijske imovine	*311.114.892*
I.2.8. Rashodi budućeg razdoblja	*2.102.583.300*

OBVEZE I VLASTITI IZVORI	**8.665.536.525**
I. Obveze	**2.406.618.058**
I.1. Obveze za rashode poslovanja	*2.256.334.690*
- obveze za zaposlene	26.399.089
- obveze za materijalne rashode	6.132.245
- obveze za financijske rashode	15.589.306
- obveze za naknade građanima i kućanstvima	2.068.965.078
- ostale tekuće obveze	139.248.972
I.2.Obveze za nabavu nefinancijske imovine	*350.704*
I.3. Obveze za zajmove	*81.519.888*
- obveze za zajmove drugim razinama vlasti	81.519.888
I.4.Odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja	*68.412.776*
- odgođeno plaćanje rashoda	68.412.776
II. Vlastiti izvori	**6.258.918.467**
II.1. Vlastiti izvori i ispravak vrijednosti vlastitih izvora	*4.366.593.506*
II.2. Višak prihoda	*54.312.074*
II.3. Manjak prihoda poslovanja	*-27.296.639*
II.4. Obračunati rashodi poslovanja	*-35.956.051*
II.5. Obračunati prihodi poslovanja	*1.590.150.385*
II.6. Obračunati prihod od prodaje nefinancijske imovine	*311.115.192*

Izvor: Bilanca Zavoda na dan 31. 12. 2006. (obrazac BIL)

6. PRILOG

Tablica 1. **PRIHODI OD DOPRINOSA**
po mjesecima u 2006. i 2005. godini

Tablica 2. **RASHODI ZA MIROVINE I MIROVINSKA PRIMANJA**
po mjesecima za 2006. i 2005. godinu

Tablica 3. – **UKUPNI RASHODI ZA MIROVINSKO OSIGURANJE**
po mjesecima za 2006. i 2005. godinu

Tablica 4. – **UKUPNI RASHODI ZA MIROVINSKO OSIGURANJE**
za 2006. i 2005. godinu

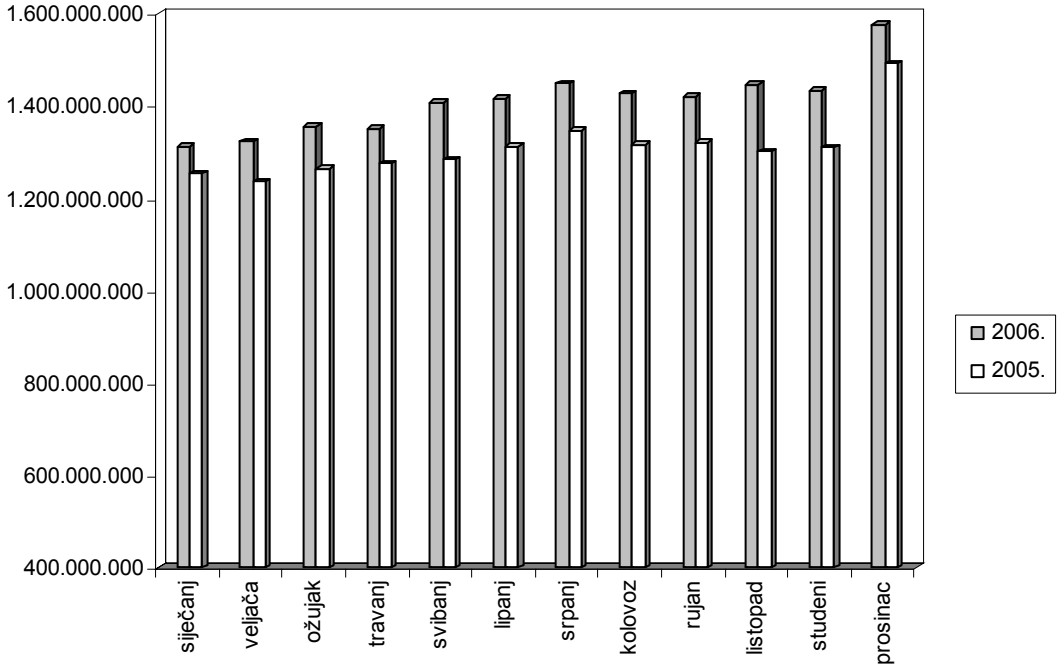
PRIHODI OD DOPRINOSA
po mjesecima u 2006. i 2005. godini

Tablica 1.

	2006.	2005.	Indeks
0	1	2	3(1/2)
siječanj	1.311.443.895	1.254.215.890	104,6
veljača	1.322.406.004	1.236.307.961	107,0
ožujak	1.354.717.332	1.265.493.457	107,1
travanj	1.350.229.697	1.275.119.848	105,9
svibanj	1.407.590.941	1.283.832.023	109,6
lipanj	1.417.010.335	1.313.009.638	107,9
srpanj	1.448.625.968	1.346.623.690	107,6
kolovoz	1.426.860.936	1.317.327.050	108,3
rujan	1.421.496.683	1.321.391.942	107,6
listopad	1.447.878.130	1.300.706.110	111,3
studeni	1.433.090.790	1.309.322.975	109,5
prosinac	1.578.050.277	1.492.185.192	105,8
Ukupno	**16.919.400.988**	**15.715.535.776**	**107,7**

Napomena: uključeni doprinosi na računu Zavoda

GRAFIČKI PRIKAZ PRIHODA OD DOPRINOSA
po mjesecima u 2006. i 2005. godini



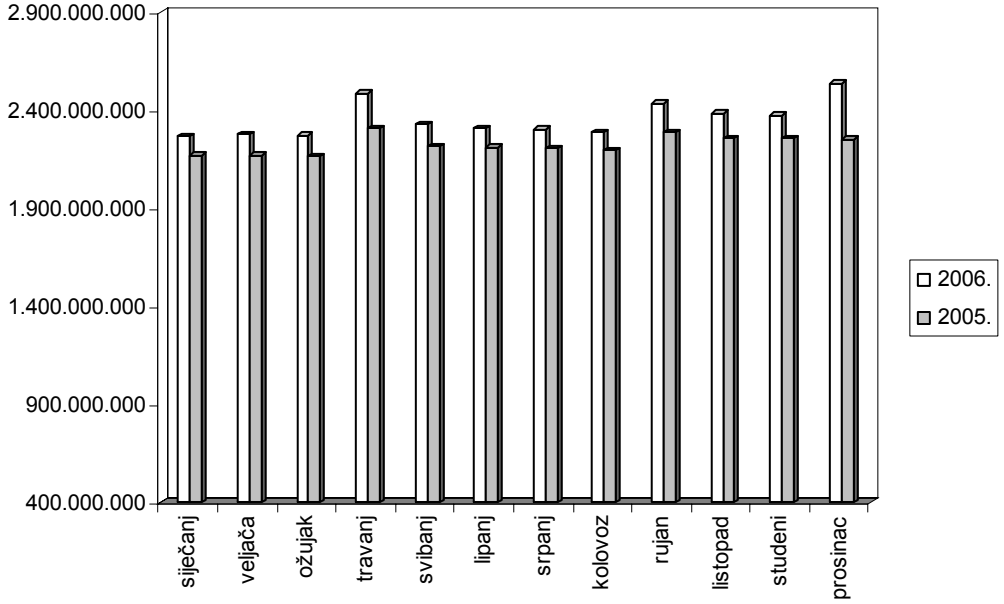
RASHODI ZA MIROVINE I MIROVINSKA PRIMANJA
po mjesecima za 2006. i 2005. godinu

Tablica 2.

	2006.	2005.	Indeks
0	1	2	3(1/2)
siječanj	2.265.653.864	2.171.343.268	104,3
veljača	2.278.005.018	2.168.980.919	105,0
ožujak	2.275.198.924	2.165.700.091	105,1
travanj	2.488.942.129	2.309.358.343	107,8
svibanj	2.328.017.102	2.214.782.984	105,1
lipanj	2.308.152.993	2.210.043.612	104,4
srpanj	2.302.445.088	2.208.443.904	104,3
kolovoz	2.288.550.075	2.197.435.545	104,1
rujan	2.436.901.496	2.288.559.019	106,5
listopad	2.383.564.712	2.257.433.260	105,6
studeni	2.376.355.794	2.256.456.621	105,3
prosinac	2.538.208.122	2.254.334.903	112,6
Ukupno	**28.269.995.317**	**26.702.872.469**	**105,9**

Napomena: uključene mirovine hrvatskih branitelja

GRAFIČKI PRIKAZ RASHODA ZA MIROVINE I MIROVINSKA PRIMANJA
po mjesecima za 2006. i 2005. godinu



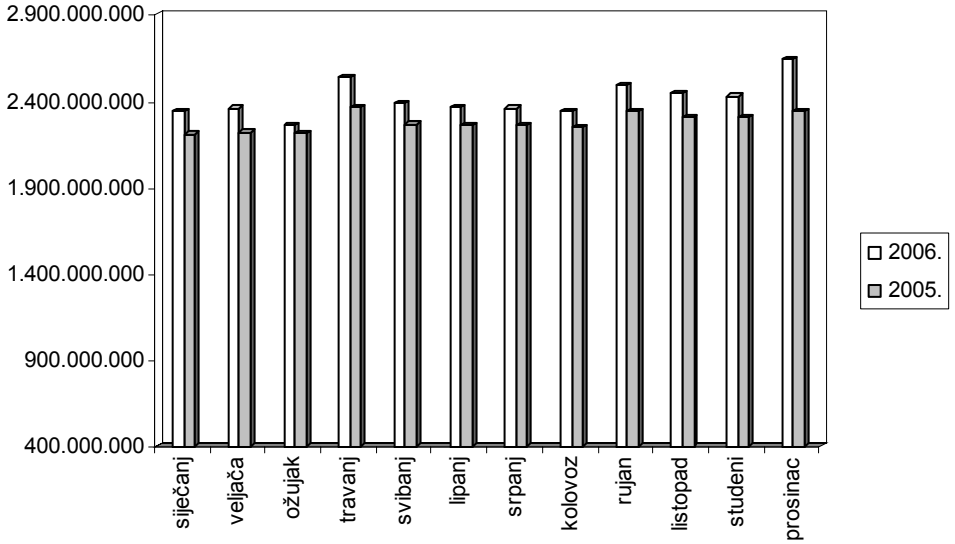
UKUPNI RASHODI ZA MIROVINSKO OSIGURANJE
po mjesecima za 2006. i 2005. godinu

Tablica 3.

	2006.			2005.	Indeks
	HZMO	RIZNICA*	UKUPNO		
0	1	2	3	4	5(3/4)
siječanj	27.918.902	2.308.032.175	2.335.951.077	2.205.324.198	105,9
veljača	34.564.964	2.322.787.615	2.357.352.579	2.216.275.710	106,4
ožujak	34.420.517	2.224.266.052	2.258.686.569	2.212.071.018	102,1
travanj	31.645.885	2.503.342.097	2.534.987.982	2.358.296.749	107,5
svibanj	34.337.260	2.348.891.394	2.383.228.654	2.261.069.459	105,4
lipanj	40.168.918	2.320.602.291	2.360.771.209	2.257.934.709	104,6
srpanj	37.098.082	2.319.048.549	2.356.146.631	2.257.936.849	104,3
kolovoz	33.226.685	2.306.174.320	2.339.401.005	2.243.352.032	104,3
rujan	34.074.236	2.453.775.821	2.487.850.057	2.337.448.629	106,4
listopad	41.534.239	2.397.888.622	2.439.422.861	2.304.683.709	105,8
studeni	36.906.987	2.388.463.895	2.425.370.882	2.303.644.721	105,3
prosinac	225.968.871	2.413.546.797	2.639.515.668	2.340.346.023	112,8
Ukupno	**611.865.546**	**28.306.819.628**	**28.918.685.174**	**27.298.383.806**	**105,9**

Napomena: * uključene mirovine hrvatskih branitelja

GRAFIČKI PRIKAZ UKUPNIH RASHODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE
po mjesecima za 2006. i 2005. godinu



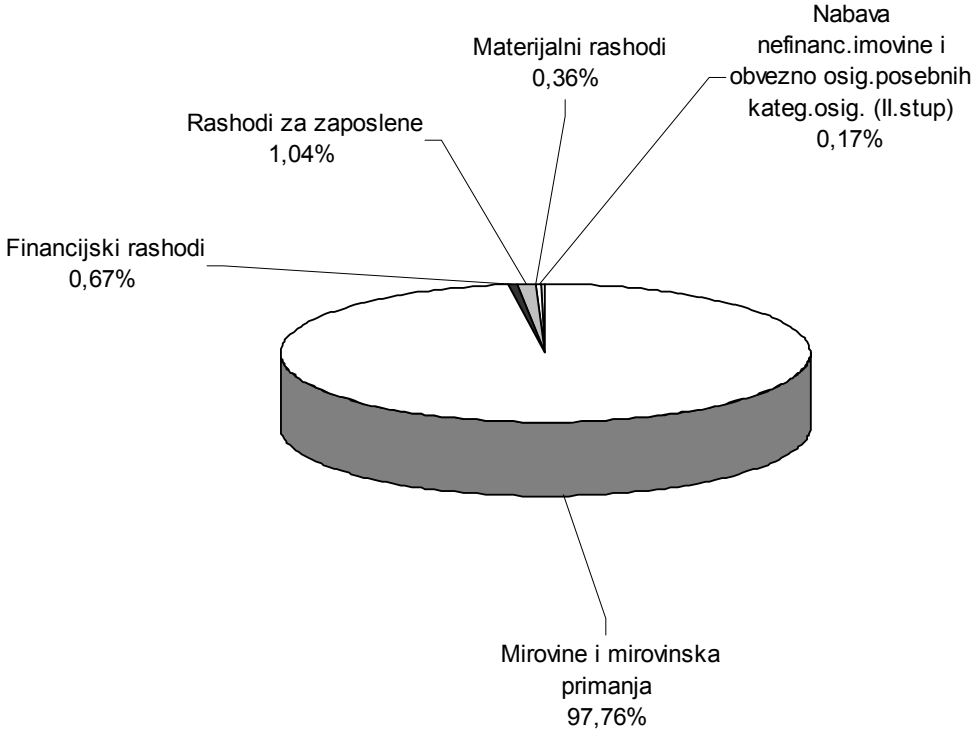
UKUPNI RASHODI ZA MIROVINSKO OSIGURANJE

Tablica 4.

	Ostvarenje 2006.	Ostvarenje 2005.	Indeks Ostvarenje 2006. / Ostvarenje 2005.	Struktura 2006. u %
0	1	2	3 (1/2)	4
1. Mirovine i mirovinska primanja*	28.269.995.317	26.702.872.469	105,9	97,76
2. Financijski rashodi	193.556.908	198.364.301	97,6	0,67
3. Rashodi za zaposlene	300.770.869	274.364.766	109,6	1,04
4. Materijalni rashodi	104.057.808	98.056.537	106,1	0,36
5. Obvezno osig. posebnih kateg. osig.(II.stup)	2.925.366	1.275.370	229,4	0,01
6. Nabava nefinancijske imovine	46.008.270	22.545.115	204,1	0,16
7. Unapređenje mir. sustava - Svjetska banka	1.364.662	836.644	163,1	0,00
8. Ostali rashodi	5.974	68.604	0,0	0,00
UKUPNI RASHODI (1. - 8.)	**28.918.685.174**	**27.298.383.806**	**105,9**	**100,00**

Napomena: * uključene mirovine hrvatskih branitelja

GRAFIČKI PRIKAZ UKUPNIH RASHODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE



8. ZAKLJUČAK

Mirovinsko osiguranje financira se doprinosima za mirovinsko osiguranje i prihodima iz državnog proračuna kojima se pokrivaju mirovine ostvarene pod povoljnijim uvjetima i posebnim propisima što je izvorna obveza proračuna. Doprinosi se uplaćuju na račun državnog proračuna, a mirovine isplaćuju preko jedinstvenog računa Državne riznice.
Poslovanje Zavoda za 2006. odvijalo se u skladu s financijskim planom.

Ukupni prihodi mirovinskog osiguranja (prihodi od doprinosa, prihodi iz proračuna sa uključenim sredstvima za mirovine hrvatskih branitelja i ostali prihodi) za 2006. godinu ostvareni su u svoti od **28.965.159.146 kn** i veći su za 6,2% u odnosu na 2005. kada su iznosili 27.273.723.222 kn.

Najveći dio prihoda čine **prihodi od doprinosa** koji su ostvareni u svoti od 16.918.912.567 kn i veći su za 7,7% u odnosu na 2005. godinu. U strukturi ukupnih prihoda čine 58,41%.

Prihodi iz proračuna ostvareni su u svoti od **11.663.786.847 kn,** veći su za 1,6% u odnosu na 2005.godinu, a u strukturi ukupnih prihoda čine 40,27%.

Ostali prihodi ostvareni su u svoti od **364.949.141 kn, a primici od prodaje dionica i udjela i ostali primici u svoti od 17.510.591 kn.**

Ukupni rashodi za mirovinsko osiguranje za 2006. ostvareni su u svoti od **28.918.685.174 kn,** veći su za 5,9% u odnosu na 2005. godinu. **Rashodi za mirovine i mirovinska primanja** iznosili su **28.269.995.317 kn i veći su za** 5,9%u odnosu na 2005. godinu
U strukturi ukupnih rashoda mirovine i mirovinska primanja čine 97,76%, određeni su zakonima i na njih se ne može utjecati, dok svi ostali rashodi čine svega 2,24%, a to su naknade za isplatu mirovina, rashodi poslovanja, rashodi za nabavu nefinancijske imovine.

Od ukupnih rashoda za mirovine za 2006., rashodi za mirovine hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata iznosili su 3.399.595.004 kn, od čega se 3.235.419.188 odnosi na redovite mirovine za 2006., rashodi u svoti od 159.085.016 kn na isplatu duga za 2001. i 2002. godinu, a rashodi u svoti od 5.090.800 kn na isplatu božićnice.
U strukturi rashoda za mirovine i mirovinska primanja rashodi za mirovine hrvatskih branitelja za 2006. godinu čine 12,03%., veći su za 15,62% u odnosu na 2005. godinu.

Mirovine i mirovinska primanja redovitim su usklađivanjem povećana za 4,90% i to od 1. siječnja za 1,6% i od 1. srpnja za 3,25%.

Prosječna mirovina u 2006. iznosila je 1.875,68 kn za prosječno 1 035 071 korisnika (bez korisnika mirovina Hrvatske vojske i hrvatskih branitelja) i čini 40,75% prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj za 2006. Udio prosječne starosne mirovine u prosječnoj plaći koju ostvaruje radnik za mirovinski staž u trajanju od 40 godina iznosi 63%.
Prosječna mirovina hrvatskih branitelja u 2006. iznosila je 5.476,96 kn za prosječno 42 465 korisnika , a Hrvatske vojske 2.983,39 kn za prosječno 11 327 korisnika.
Udio ukupnih rashoda za mirovinsko osiguranje za 2006. godinu u projekciji BDP-a iznosi 11,54%, a udio rashoda za mirovine iznosi 11,28%.