



SEKTOR EKONOMSKIH POSLOVA

**IZVJEŠĆE O FINACIJSKOM POSLOVANJU
HRVATSKOG ZAVODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE
za 2007. godinu**

Zagreb, ožujak 2008.

SADRŽAJ

	str.
1. UVOD	1
2. OPĆI PODACI	2
3. FINANCIJSKO POSLOVANJE	6
3.1. PRIHODI.. ..	8
3.2. RASHODI.....	11
4. RASHODI POSLOVANJA	14
4.1. RASHODI ZA ZAPOSLENE	14
4.2. MATERIJALNI RASHODI	14
5. RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE	15
6. IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI	16
7. PRILOG	18
8. ZAKLJUČAK	23

1. UVOD

Poslovanje Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje (u daljnjem tekstu: Zavod) za 2007. godinu odvijalo se u skladu s Financijskim planom Zavoda za 2007. godinu ("Narodne novine", broj 137/06., 78/07., 100/07., 106/07., 117/07., 123/07. i 132/07.), koji je sastavni dio državnog proračuna Republike Hrvatske.

Izvješće o financijskom poslovanju Zavoda za 2007. godinu prikazuje prihode i primitke koji su od 1. siječnja 2007. sastavni dio prihoda proračuna i rashode Zavoda unutar Razdjela 050 Ministarstva gospodarstva, rada i poduzetništva - Glava 20. Ukidanjem uplatnih računa Zavoda od 1. siječnja 2007., svi prihodi i primici uplaćuju se na jedinstveni račun Riznice, odnosno svi rashodi i izdaci izvršavaju se s računa Riznice. Izvješće o financijskom poslovanju Zavoda za 2007. godinu izrađeno je u skladu sa sljedećim propisima:

- Zakonom o proračunu ("Narodne novine", broj 96/03.)
- Zakonom o izvršavanju Državnog proračuna za 2007. godinu ("Narodne novine", broj 137/06. i 78/07.)
- Uredbom o računovodstvu proračuna ("Narodne novine", broj 96/94., 108/96., 119/01. i 74/02.)
- Pravilnikom o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu ("Narodne novine", broj 27/05. i 2/07.)
- Pravilnikom o proračunskom računovodstvu i računskom planu ("Narodne novine", broj 27/05. i 127/07.).

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 ovog izvješća.

2. OPĆI PODACI

Prema podacima Zavoda (stanje na dan 31. prosinca 2007.) evidentirano je **1 121 540 korisnika mirovine** i **1 579 463 osiguranika**, tj. odnos broja korisnika mirovina i broja osiguranika je **1:1,41**.

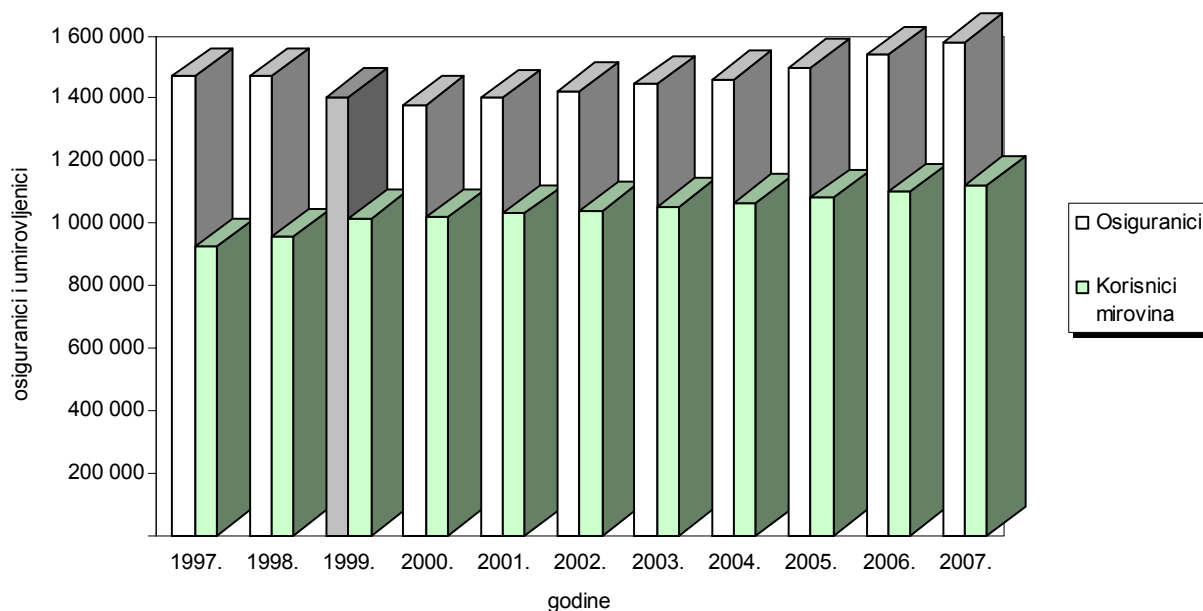
KRETANJE BROJA OSIGURANIKA I KORISNIKA MIROVINA u razdoblju 1997. – 2007.

Stanje 31. prosinca

Tablica 1.

Godine	Osiguranici	Korisnici mirovina	Odnos Osiguranici Korisnici mirovina
0	1	2	3 (1/2)
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
2007.	1 579 463	1 121 540	1,41

Izvor: banke podataka Zavoda



**KRETANJE BROJA OSIGURANIKA I KORISNIKA MIROVINA
u 2007.**

Tablica 2.

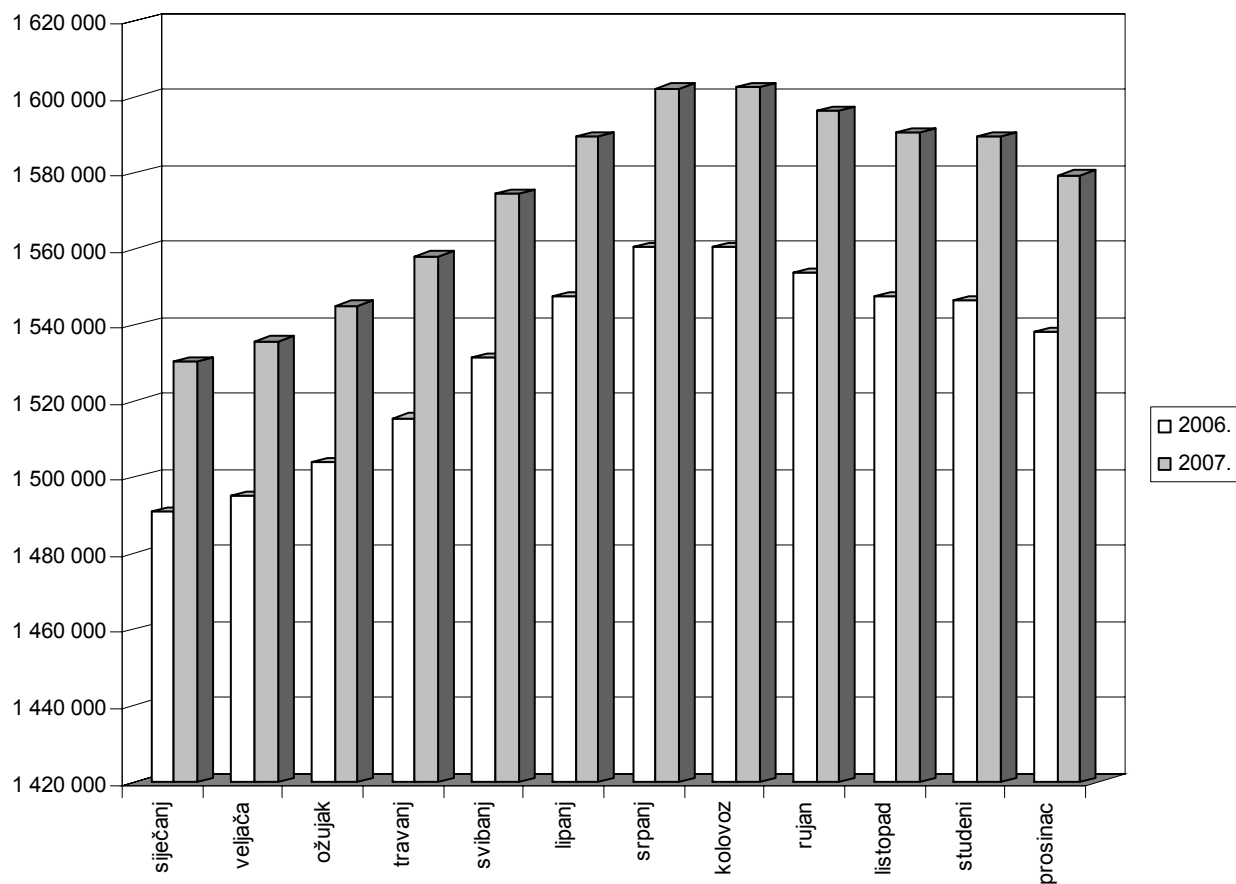
Redni broj	Mjeseci	Broj korisnika mirovina	Lančani indeks	Broj osiguranika	Lančani indeks	Odnos Osiguranici Korisnici mirovina
0	1	2	3	4	5	6(4/2)
1.	siječanj	1 100 086	100,2	1 530 528	99,5	1,39
2.	veljača	1 103 563	100,3	1 535 842	100,3	1,39
3.	ožujak	1 105 497	100,2	1 545 187	100,6	1,40
4.	travanj	1 106 635	100,1	1 558 468	100,9	1,41
5.	svibanj	1 110 881	100,4	1 574 550	101,1	1,42
6.	lipanj	1 111 774	100,1	1 589 509	101,0	1,43
7.	srpanj	1 110 805	99,9	1 602 188	100,8	1,44
8.	kolovoz	1 111 666	100,1	1 602 407	100,0	1,44
9.	rujan	1 112 155	100,0	1 596 073	99,6	1,44
10.	listopad	1 114 510	100,2	1 590 412	99,6	1,43
11.	studeni	1 116 239	100,2	1 589 656	100,0	1,42
12.	prosincac	1 118 815	100,2	1 579 463	99,4	1,41
	prosjek	1 110 219		1 574 499		1,42

Broj korisnika mirovina bez Hrvatske vojske i hrvatskih branitelja u prosincu 2007.	1 052 152
Prosječna mirovina u prosincu 2007.	1.998,91 kn
Broj korisnika mirovina Hrvatske vojske u prosincu 2007.	11 426
Broj korisnika mirovina hrvatskih branitelja u prosincu 2007.	55 237
Prosječna mirovina Hrvatske vojske u prosincu 2007.	3.153,43 kn
Prosječna mirovina hrvatskih branitelja u prosincu 2007.	5.642,38 kn

**BROJ OSIGURANIKA PREMA MJESECIMA
u 2006. i 2007. godini**

Tablica 3.

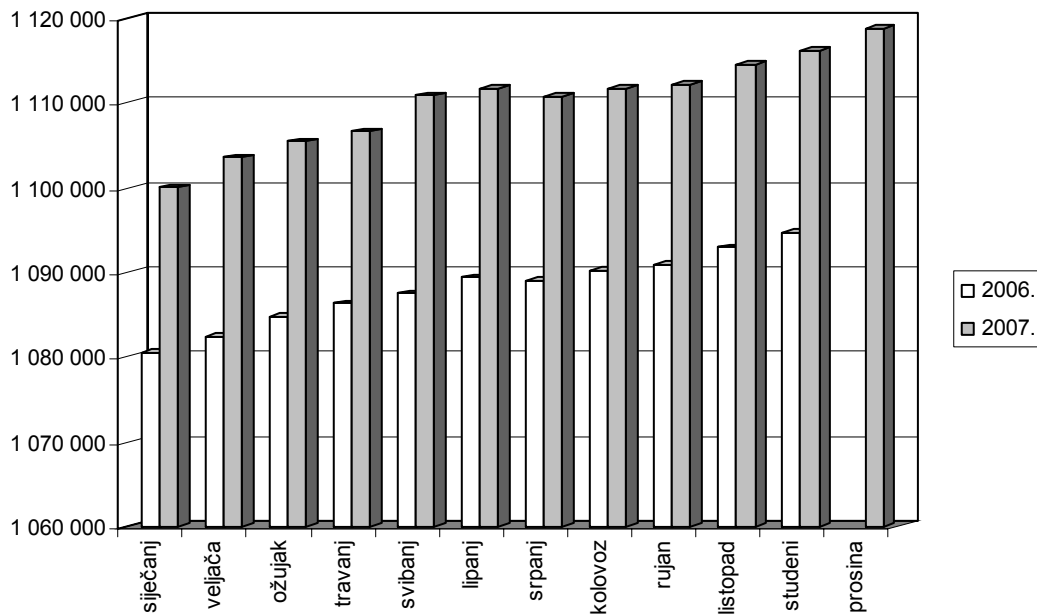
Redni broj	Mjeseci	Broj osiguranika u 2006.	Broj osiguranika u 2007.	Indeks 2007. 2006.
0	1	2	3	4 (3/2)
1.	siječanj	1 490 860	1 530 528	102,7
2.	veljača	1 495 150	1 535 842	102,7
3.	ožujak	1 504 013	1 545 187	102,7
4.	travanj	1 515 550	1 558 468	102,8
5.	svibanj	1 531 247	1 574 550	102,8
6.	lipanj	1 547 516	1 589 509	102,7
7.	srpanj	1 560 636	1 602 188	102,7
8.	kolovoz	1 560 470	1 602 407	102,7
9.	rujan	1 553 890	1 596 073	102,7
10.	listopad	1 547 298	1 590 412	102,8
11.	studeni	1 546 334	1 589 656	102,8
12.	prosinac	1 538 170	1 579 463	102,7
	prosjeak	1 532 088	1 574 499	102,8



**BROJ KORISNIKA MIROVINA PREMA MJESECIMA
u 2006. i 2007. godini**

Tablica 4.

Redni broj	Mjeseci	Broj korisnika u 2006.	Broj korisnika u 2007.	Indeks <u>2007.</u> / <u>2006.</u>
0	1	2	3	4 (3/2)
1.	siječanj	1 080 571	1 100 086	101,8
2.	veljača	1 082 425	1 103 563	102,0
3.	ožujak	1 084 849	1 105 497	101,9
4.	travanj	1 086 295	1 106 635	101,9
5.	svibanj	1 087 498	1 110 881	102,2
6.	lipanj	1 089 377	1 111 774	102,1
7.	srpanj	1 089 103	1 110 805	102,0
8.	kolovoz	1 090 248	1 111 666	102,0
9.	rujan	1 090 914	1 112 155	101,9
10.	listopad	1 092 955	1 114 510	102,0
11.	studeni	1 094 767	1 116 239	102,0
12.	prosinac	1 097 343	1 118 815	102,0
	prosjeak	1 088 862	1 110 219	102,0



3. FINANCIJSKO POSLOVANJE

u kn

I. UKUPNI PRIHODI (1. - 5.)	26.347.215.991
1. Prihodi od doprinosa	18.667.211.987
2. Prihodi iz proračuna za obveze države za mirovine ostvarene prema posebnim propisima i ostalo	7.664.396.452
3. Prihodi iz proračuna za obvezno osiguranje posebnih kategorija osiguranika (II.stup)	3.585.785
4. Unapređenje mirovinskog sustava – Svjetska banka	443.740
5. Ostali prihodi	11.578.027
II. UKUPNI RASHODI (1. - 8.)	26.349.387.534
1. Rashodi za zaposlene	336.304.849
2. Materijalni rashodi	109.610.129
3. Financijski rashodi	159.830.443
4. Mirovine i mirovinska primanja	25.695.748.991
5. Nabava nefinancijske imovine	43.797.650
6. Obvezno osiguranje posebnih kategorija osiguranika (II. stup)	3.543.030
7. Unapređenje mirovinskog sustava – Svjetska banka	551.318
8. Ostali rashodi	1.124
III. Manjak	-2.171.543
IV. Višak prihoda i primitaka – preneseni	27.488.170
V. Višak prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju	25.316.627

**PRIHODI I RASHODI
HRVATSKOG ZAVODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE
za 2007. godinu**

Tablica 5.

u kn

	Financijski plan za 2007.	Ostvarenje za 2007.	Ostvarenje za 2006.	% Ostv. 2007. Plan 2007.	Indeks Ostvarenje 2007. Ostvarenje 2006.
0	1	2	3	4 (2/1)	5 (2/3)
PRIHODI					
1. Prihodi od doprinosa	18.468.250.703	18.667.211.987	16.918.912.567	101,08	110,3
2. Prih. pror. za obv. drž. za mir. prema posebnim prop. i ostalo	7.918.923.297	7.664.396.452	8.265.236.637	96,79	92,7
3. Prihod pror. za obv. osig. posebnih kat. osig. (II. stup)	4.000.000	3.585.785	2.934.291	89,64	122,2
4. Unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka	2.450.000	443.740	1.111.715	18,11	39,9
5. Ostali prihodi	85.200.000	11.578.027	364.949.141	13,59	3,2
6. Primici od prodaje dionica, udjela i ostali primici	10.000.000	0	17.510.591	0,00	0,0
UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (1.- 6.)	26.488.824.000	26.347.215.991	25.570.654.942	99,47	103,0
RASHODI					
1. Rashodi za zaposlene	347.600.000	336.304.849	300.770.869	96,75	111,8
2. Materijalni rashodi	138.230.000	109.610.129	104.057.807	79,30	105,3
3. Financijski rashodi	175.430.000	159.830.443	193.556.908	91,11	82,6
4. Mirovine i mirovinska primanja	25.761.804.000	25.695.748.991	24.875.491.113	99,74	103,3
5. Nabava nefinancijske imovine	59.290.000	43.797.650	46.008.270	73,87	95,2
6. Obvezno osiguranje posebnih kategorija osig. (II. stup)	4.000.000	3.543.030	2.925.366	88,58	121,1
7. Unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka	2.450.000	551.318	1.364.663	22,50	40,4
8. Ostali rashodi	20.000	1.124	5.974	5,62	18,8
UKUPNI RASHODI (1.- 8.)	26.488.824.000	26.349.387.534	25.524.180.970	99,47	103,2
Manjak, višak	0	-2.171.543	46.473.972		
Višak prihoda i primitaka - preneseni		27.488.170	-19.458.542		
Višak prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju		25.316.627	27.015.430		

Napomena: Mirovine hrvatskih branitelja **nisu uključene** u kolonama 1., 2. i 3.; i to u prihodima točka 2. i rashodima točka 4.

**STRUKTURA PRIHODA I RASHODA
HRVATSKOG ZAVODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE
za 2007. godinu**

Tablica 5a.

	Financijski plan za 2007.	Ostvarenje za 2007.	Ostvarenje za 2006.
0	1	2	3
PRIHODI			
1. Prihodi od doprinosa	69,72	70,85	66,17
2. Prihodi iz pror. za obv. drž. za mir. prema pos. prop.i ostalo	29,90	29,09	32,32
3 .Prihod iz pror. za obv. osig. posebnih kateg. osig. (II. stup)	0,02	0,01	0,01
4. Unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka	0,01	0,00	0,00
5. Ostali prihodi	0,32	0,04	1,43
6. Primici od prodaje dionica, udjela i ostali primici	0,04	0,00	0,07
UKUPNI PRIHODI I PRIMICI (1.-6.)	100,00	100,00	100,00
RASHODI			
1. Rashodi za zaposlene	1,31	1,28	1,18
2. Materijalni rashodi	0,52	0,42	0,41
3. Financijski rashodi	0,66	0,61	0,76
4. Mirovine i mirovinska primanja	97,26	97,52	97,46
5. Nabava nefinancijske imovine	0,22	0,17	0,18
6. Obvezno osiguranje posebnih kategorija osiguranja	0,02	0,01	0,01
7. Unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka	0,01	0,00	0,01
8. Ostali rashodi	0,00	0,00	0,00
UKUPNI RASHODI I IZDACI (1.-8.)	100,00	100,00	100,00

3.1. PRIHODI

(tablica 5., 5a)

Ukupni prihodi za 2007. ostvareni su u svoti od **26.347.215.991 kn**, što čini 99,47% planiranih, a namijenjeni su za financiranje redovite djelatnosti mirovinskog osiguranja.

1. Prihodi od doprinosa

Prihodi od doprinosa ostvareni su u svoti od **18.667.211.987 kn**, što čini 70,85% ukupnih prihoda i 101,08% planiranih prihoda od doprinosa za 2007.

2. Prihodi iz proračuna

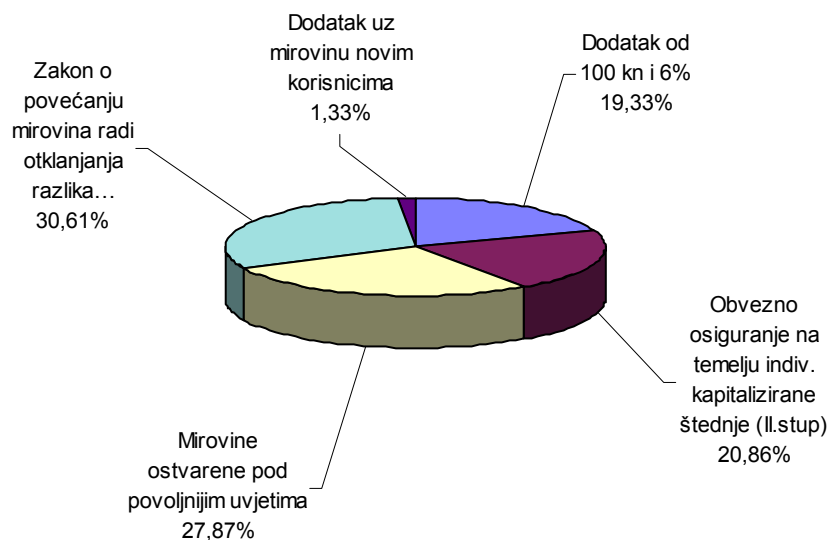
Prihodi iz proračuna za mirovine ostvarene prema povoljnijim uvjetima i posebnim propisima, te nedostatak prihoda obveznoga mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti, uvjetovan uvođenjem obveznoga mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, ostvareni su u svoti od 7.664.396.452 kn, što čini 29,09% ukupnih prihoda.

PRIHODI IZ PRORAČUNA

Tablica 6.

0	Ostvarenje 1	Struktura u % 2
Dodatak od 100 kn i 6%	1.481.560.558	19,33
Obvezno osiguranje na temelju indiv. kapitalizirane štednje (II.stup)	1.598.594.956	20,86
Mirovine ostvarene pod povoljnijim uvjetima	2.136.289.850	27,87
Zakon o povećanju mirovina radi otklanjanja razlika...	2.345.748.765	30,61
Zakon o dodatku na mirovine ostvarene prema Zakonu o mirov. osiguranju	102.202.323	1,33
UKUPNO	7.664.396.452	100,00

STRUKTURA PRIHODA IZ PRORAČUNA



3. Prihodi iz proračuna za obvezno osiguranje posebnih kategorija osiguranika (II. stup) ostvareni su u svoti od **3.585.785 kn.**

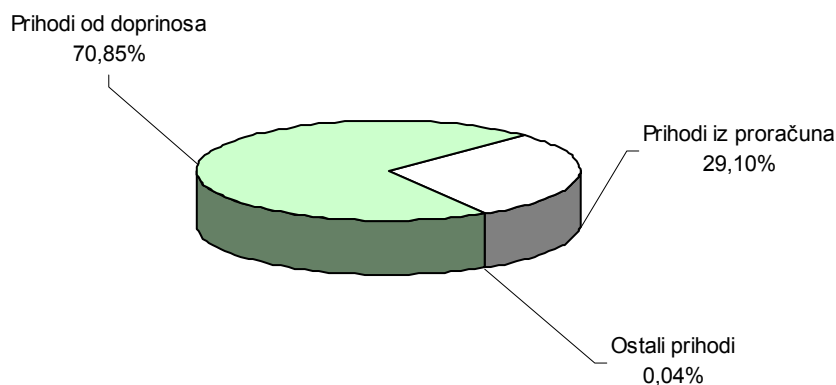
4. Prihodi za unapređenje mirovinskog sustava - Svjetska banka ostvareni su u svoti od **443.740 kn.**

5. Ostali prihodi ostvareni su u svoti od **11.578.027 kn**, što čini 0,04% ukupnih prihoda, a to su:

	<i>u kn</i>
Prihodi od financijske imovine	336.284
- kamate	335.794
- pozitivne tečajne razlike	490
Prihodi od nefinancijske imovine	24.888
- najamnine	24.888

Prihodi prema posebnim propisima	10.581.591
- od refundacije rashoda	341.410
- od refundacije drugih isplata iz prethodne godine	3.679
- od korisnika usluga invalidske komisije	4.881
- informativni izračun mirovina	86.850
- povrat mirovina i DD	5.297.681
- naknada štete od osiguravajućih zavoda	938.088
- naknada štete od poduzeća i građana	700.693
- regresni postupci	432.765
- refundacija troškova IK-e inozemstvo	329.604
- od fed. zav. za MIO Mostar	2.254.486
- od SRJ prema čl. 34. Ugovora	24.180
- od zapljene sredstava	138.427
- od sudionika natječaja	250
- ostali prihodi	28.597
Vlastiti prihodi	485.466
- prihodi od najamnina	485.466
Prihodi od prodaje građevinskih objekata	149.798

STRUKTURA PRIHODA



Ostali prihodi u svoti od 11.578.027 kn samo su dio ostvarenih prihoda koji su prikazani u poslovnim knjigama Zavoda i iz kojih su pokriveni rashodi Zavoda dok se u prihodima Državnog proračuna (opći prihodi i primici) nalaze ukupno ostvareni i uplaćeni ostali prihodi. Zbog toga usporedba samo dijela ostvarenih ostalih prihoda (prikazanih u poslovnim knjigama Zavoda) s ukupno planiranim za 2007. i ostvarenim u prethodnoj godini nije realna.

3.2. RASHODI

(tablica 5., 5a)

Ukupni rashodi za 2007. godinu ostvareni su u svoti od **26.349.387.534 kn**, što čini 99,47% planiranih, veći su za 3,2% od ukupnih rashoda za 2006., a čine ih:

1. Rashodi za mirovine i mirovinska primanja

Rashodi za mirovine i mirovinska primanja iznosili su **25.695.748.991 kn** i u strukturi ukupnih rashoda čine 97,52%. U odnosu na proteklu godinu veći su za 3,3%.

U 2007. godini redovitim usklađivanjem mirovine i mirovinska primanja povećani su za **3,93%** i to:

- **1,3%** za ožujak, mirovine isplaćene u travnju (usklađene od 1. siječnja 2007.)
- **2,6%** za kolovoz, mirovine isplaćene u rujnu (usklađene od 1. srpnja 2007.).

U studenome i prosincu 2007. godine isplaćen je dodatak uz mirovinu u svoti od 102.202.323 kn, a prema Zakonu o dodatku na mirovine ostvarene prema Zakonu o mirovinskom osiguranju („Narodne novine“ broj 79/07.). Dodatak se isplaćuje korisnicima kojima je priznato pravo na mirovinu od 1. siječnja 1999.

Prosječna mirovina u 2007. godine iznosila je **1.933,83 kn** za prosječno **1 048 278 korisnika** (bez korisnika mirovina Hrvatske vojske i hrvatskih branitelja), a u odnosu na 2006. godine porasla je za **3,1%**.

PREGLED BROJA KORISNIKA MIROVINA I PROSJEČNIH MIROVINA u prosincu 2007. godine

Tablica 7.

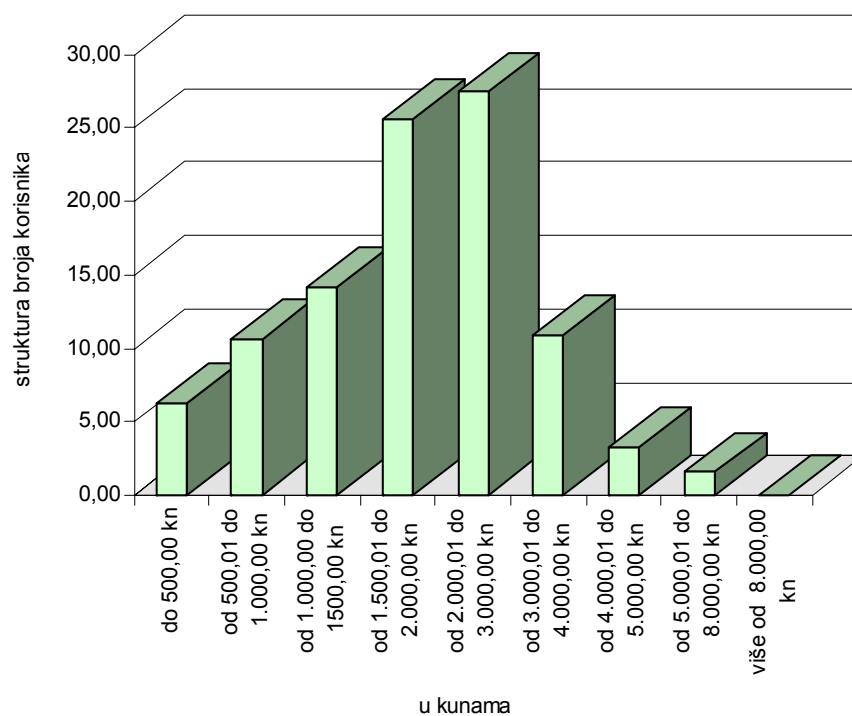
KORISNICI	Broj korisnika	Prosječna mirovina
0	1	2
1. Starosne mirovine	577 499	2.208,71
2. Invalidske mirovine	239 592	1.770,57
3. Obiteljske mirovine	235 061	1.716,21
UKUPNO (1.-3.)	1 052 152	1.998,91
4. Hrvatska vojska	11 426	3.153,43
5. Hrvatski branitelji	55 237	5.642,38
SVEUKUPNO (1.-5.)	1 118 815	

**STRUKTURA BROJA KORISNIKA MIROVINA PREMA VISINI
PROSJEČNE MIROVINE u prosincu 2007. godine**
(bez Hrvatske vojske i hrvatskih branitelja)

Tablica 8.

Svota prosječne mirovine	% broja korisnika
0	1
do 500,00 kn	6,28
od 500,01 do 1.000,00 kn	10,63
od 1.000,01 do 1.500,00 kn	14,16
od 1.500,01 do 2.000,00 kn	25,64
od 2.000,01 do 3.000,00 kn	27,42
od 3.000,01 do 4.000,00 kn	10,95
od 4.000,01 do 5.000,00 kn	3,28
od 5.000,01 do 8.000,00 kn	1,59
više od 8.000,00 kn	0,06

**STRUKTURA BROJA KORISNIKA MIROVINA PREMA
VISINI PROSJEČNE MIROVINE u prosincu 2007. godine**



**PROSJEČNA MIROVINA, PROSJEČNA NETO PLAĆA U REPUBLICI HRVATSKOJ
I UDIO MIROVINE U PLAĆI PREMA MJESECIMA u 2007. godini**

Tablica 9.

Redni broj	Mjesec	Prosječna plaća za mjesec	Prosječna mirovina	Udio mirovine u plaći
0	1	2	3	4 (3/2)
1.	siječanj	4.739	1.903,99	40,18
2.	veljača	4.649	1.902,01	40,91
3.	ožujak	4.788	1.899,87	39,68
4.	travanj	4.750	1.919,44	40,41
5.	svibanj	4.875	1.918,85	39,36
6.	lipanj	4.848	1.916,14	39,52
7.	srpanj	4.855	1.915,89	39,46
8.	kolovoz	4.869	1.913,75	39,30
9.	rujan	4.743	1.957,86	41,28
10.	listopad	4.871	1.957,72	40,19
11.	studen	5.131	2.000,86	39,00
12.	prosinac	4.958	1.998,91	40,32
	prosjeak	4.841	1.933,83	39,95

Udio prosječne mirovine u prosječnoj neto plaći u Republici Hrvatskoj u 2007. godini iznosio je 39,95%. Ističemo da se da prosječna mirovina iznosi 1.933,83 kn (opći prosjek svih mirovina - radnici, poljoprivrednici i obrtnici, bez Hrvatske vojske i hrvatskih branitelja). Na visinu tog udjela utječe sljedeće:

- 45% korisnika invalidskih i obiteljskih mirovina, čije su mirovine u prosjeku, približno 20% manje od starosnih mirovina
- 7,7% 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 12,5% manje od mirovina radnika
- 10% 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 22% manje od općeg prosjeka mirovina
- 1% zaposlenih korisnika invalidskih mirovina zbog profesionalne nesposobnosti za rad, čije su mirovine u prosjeku, približno 79% 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, starosnu mirovinu sa mirovinskim stažem od 40 godina (muškarci) ima 56 791 korisnik ili 21,86%, a starosnu mirovinu sa mirovinskim stažem od 35 godina (žene) ima 56 490 korisnika ili 21,94%. Njihove prosječne mirovine iznose:

Muškarci	3.030,26 kn (61,12% prosječne neto plaće)
Žene	2.547,38 kn (51,38% prosječne neto plaće)
Ukupno	2.789,46 kn (56,26% prosječne neto plaće)

Stanje: prosinac 2007.

2. Financijski rashodi

Financijski rashodi za 2007. ostvareni su u svoti od 159.830.443 kn, od toga se 158.967.048 kn odnosilo na naknade za isplatu mirovina Hrvatskoj pošti, bankama, a 863.395 kn su ostali financijski rashodi. U strukturi ukupnih rashoda financijski rashodi čine 0,61%.

3. Obvezno osiguranje za pojedine kategorije osiguranika

Obvezno osiguranje pojedinih kategorija osiguranika (II. stup) ostvareno je u svoti od 3.543.030 kn.

4. Unapređenje mirovinskog sustava – Svjetska banka ostvareno je u svoti od 551.318 kn.

5. Ostali rashodi ostvareni su u svoti od 1.124 kn.

4. RASHODI POSLOVANJA

Rashodi poslovanja stručne službe (rashodi za zaposlene i materijalni rashodi) u 2007. iznosili su **445.914.978 kn** i veći su za 10,1% u odnosu na proteklu godinu.

4.1. Rashodi za zaposlene

Rashodi za zaposlene u 2007. godini iznosili su **336.304.849 kn** i čine 96,75% planiranih rashoda za zaposlene, tj. **1,10% ukupnih rashoda mirovinskog sustava**.

Rashodi za zaposlene odnose se na:

- plaće	267.175.633 kn
- ostale rashode za zaposlene	21.308.504 kn
- doprinos na plaće	47.820.712 kn

Rashodi za zaposlene veći su za 11,8% u odnosu na proteklu godinu zbog povećane osnovice za plaće od 1. siječnja 2007. godine za 6% i povećanih prava iz Kolektivnog ugovora HZMO-a (koji proizlazi iz Temeljnog kolektivnog ugovora), a primjenjuje se od 1. kolovoza 2007.

4.2. Materijalni rashodi

Materijalni rashodi u 2007. iznosili su **109.610.129 kn** i čine 79,30% planiranih materijalnih rashoda za 2007. godinu. U odnosu na proteklu godinu, veći su za 5,3%.

Materijalni rashodi odnose se na:

- naknade troškova radnicima	17.761.183 kn
- rashode za materijal i energiju	17.694.563 kn
- rashode za usluge	61.644.548 kn
- 3231 - usluge telefona, pošte i prijevoza u svoti od	25.721.802 kn
- 3232 - usluge tekućeg i investicijskog održavanja u svoti od	13.805.626 kn
- 3234 - komunalne usluge u svoti od	7.413.190 kn
i druge usluge	
- ostale nespomenute rashode poslovanja	12.509.835 kn

5. RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine u 2007. iznosili su **43.797.650 kn** i čine 73,87 % planiranih rashoda za 2007. godinu, a odnose se na:

	<i>u kn</i>
1. nematerijalnu imovinu	8.040.065
- licence (Središnja služba)	8.022.741
- ostala prava (PS Split)	17.324
2. građevinske objekte (garaža) (PS Vukovar)	5.478
3. postrojenja i opremu	17.152.217
- računala i računalna oprema (PS Zagreb, Rijeka, Središnja služba)	9.805.115
- uredski namještaj i oprema (sve područne službe osim Šibenika)	4.729.578
- komunikacijska oprema (PS Koprivnica, Pula, Rijeka, Slavonski Brod, Split, Varaždin, Vukovar, Središnja služba)	1.271.092
- oprema za održavanje i zaštitu (PS Bjelovar, Dubrovnik, Gospić, Pula, Rijeka, Sisak, Slavonski Brod, Split, Šibenik, Zadar, Središnja služba)	836.760
- medicinska oprema, mjerni i kontrolni uređaji (PS Karlovac, Vukovar, Zagreb)	43.593
- uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene (PS Dubrovnik, Gospić, Osijek, Pula, Vukovar, Zagreb, Središnja služba)	466.079
4. prijevozna sredstva (PS Slavonski Brod, Zadar)	23.668
5. nematerijalnu proizvedenu imovinu	836.762
- ulaganja u računalne programe (PS Zagreb)	11.709
- ostala nematerijalna proizvedena imovina (PS Dubrovnik, Gospić, Karlovac, Osijek, Rijeka, Slavonski Brod, Požega, Vukovar, Zagreb, Središnja služba)	825.053
6. rashode za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini	17.739.460
- dodatna ulaganja na građevinskim objektima (PS Bjelovar, Dubrovnik, Gospić, Karlovac, Rijeka, Sisak, Slavonski Brod, Požega, Split, Varaždin, Zadar, Zagreb, Osijek, Vukovar, Središnja služba)	17.739.460

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine manji su za 4,8% u odnosu na proteklu godinu kada su iznosili 46.008.270 kn.

6. IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI

IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI

Tablica 10.

OPIS	Stanje 1. siječnja 2007.	Stanje 31. prosinca 2007.	Indeks
0	1	2	3 (2/1)
AKTIVA			
1. Nefinancijska imovina	826.478.890	828.528.259	100,2
2. Financijska imovina	8.096.001.697	8.245.693.090	101,8
UKUPNO	8.922.480.587	9.074.221.349	101,7
PASIVA			
1. Obveze	2.407.368.510	2.779.342.317	115,5
2. Vlastiti izvori	6.515.112.077	6.294.879.032	96,6
UKUPNO	8.922.480.587	9.074.221.349	101,7

Zatvaranjem računa u Hrvatskoj poštanskoj banci od siječnja 2007. istovremeno s računom Zavoda zatvoren je i račun Sredstava stambenog fonda i Sredstava doplatka za djecu. Zatvaranjem računa imovina, potraživanje i obveze za Sredstva doplatka za djecu uknjižena su u početno stanje Glavne knjige Zavoda.

Vrijednost ukupne imovine Zavoda na dan 31. prosinca 2007. povećala se za 151.740.762 kn ili za 1,7% u odnosu na stanje 1. siječnja 2007., a odnosi se na povećanje nefinancijske imovine za 0,2% i financijske imovine za 1,8%.

Nefinancijska imovina povećana je za ulaganje u licence za 39,7%, postrojenja i opremu za 15,4%, a smanjena na stambenim objektima za 13,2%.

Financijska imovina povećana je za 1,8% zbog potraživanja za prenesena sredstva u Riznicu, potraživanja za prihode od imovine, potraživanja od prodaje stanova i drugo.

IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI na dan 31. prosinca 2007.

u kn

I. IMOVINA	9.074.221.349
I.1. Nefinancijska imovina	828.528.259
<i>I.1.1. Neproizvedena dugotrajna imovina</i>	39.205.774
- materijalna	11.000.407
- nematerijalna	28.943.844
- ispravak vrijednosti neproizvedene dugotrajne imovine	-738.477
<i>I.1.2. Proizvedena dugotrajna imovina</i>	782.291.039
- građevinski objekti	740.793.718
- postrojenja i oprema	39.115.427
- prijevozna sredstva	1.249.340
- nematerijalna proizvedena oprema	1.132.554
<i>I.1.3. Plemeniti metali i ostale pohranjene vrijednosti</i>	733.190
<i>I.1.4. Nefinancijska imovina u pripremi</i>	6.298.256
I.2. Financijska imovina	8.245.693.090
<i>I.2.1. Novac u banci i blagajni</i>	30.258.473
<i>I.2.2. Depoziti</i>	79.796.052
<i>I.2.3. Zajmovi (tuzemni)</i>	143.241.182
<i>I.2.4. Vrijednosni papiri (obveznice)</i>	22.810.993
<i>I.2.5. Dionice i udjeli u glavnici</i>	3.540.138.423
<i>I.2.6. Potraživanja za prihode poslovanja</i>	1.750.322.970
- potraživanja za doprinose	88.073.487
- potraživanja za prihode od imovine	124.884.760
- potraživ. za administrativne prihode i prema posebnim propisima	1.544.674.531
- ostala potraživanja	2.535.687
- ispravak vrijednosti potraživanja	-9.845.495
<i>I.2.7. Potraživanja od prodaje nefinancijske imovine</i>	126.481.768
<i>I.2.8. Rashodi budućeg razdoblja</i>	2.552.643.229

OBVEZE I VLASTITI IZVORI	9.074.221.349
I. Obveze	2.779.342.317
<i>I.1. Obveze za rashode poslovanja</i>	2.709.934.864
- obveze za zaposlene	30.379.871
- obveze za materijalne rashode	7.790.034
- obveze za financijske rashode	12.749.314
- obveze za naknade građanima i kućanstvima	2.519.448.871
- ostale tekuće obveze	139.566.774
<i>I.2. Obveze za nabavu nefinancijske imovine</i>	1.000.386
<i>I.3. Odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja</i>	68.407.067
- odgođeno plaćanje rashoda	68.407.067
II. Vlastiti izvori	6.294.879.032
<i>II.1. Vlastiti izvori i ispravak vrijednosti vlastitih izvora</i>	4.429.437.938
<i>II.2. Višak prihoda</i>	53.614.896
<i>II.3. Manjak prihoda poslovanja</i>	-28.298.269
<i>II.4. Obračunati rashodi poslovanja</i>	-36.680.271
<i>II.5. Obračunati prihodi poslovanja</i>	1.750.322.970
<i>II.6. Obračunati prihod od prodaje nefinancijske imovine</i>	126.481.768

Izvor: Bilanca Zavoda na dan 31. prosinca 2007. (obrazac BIL)

7. PRILOG

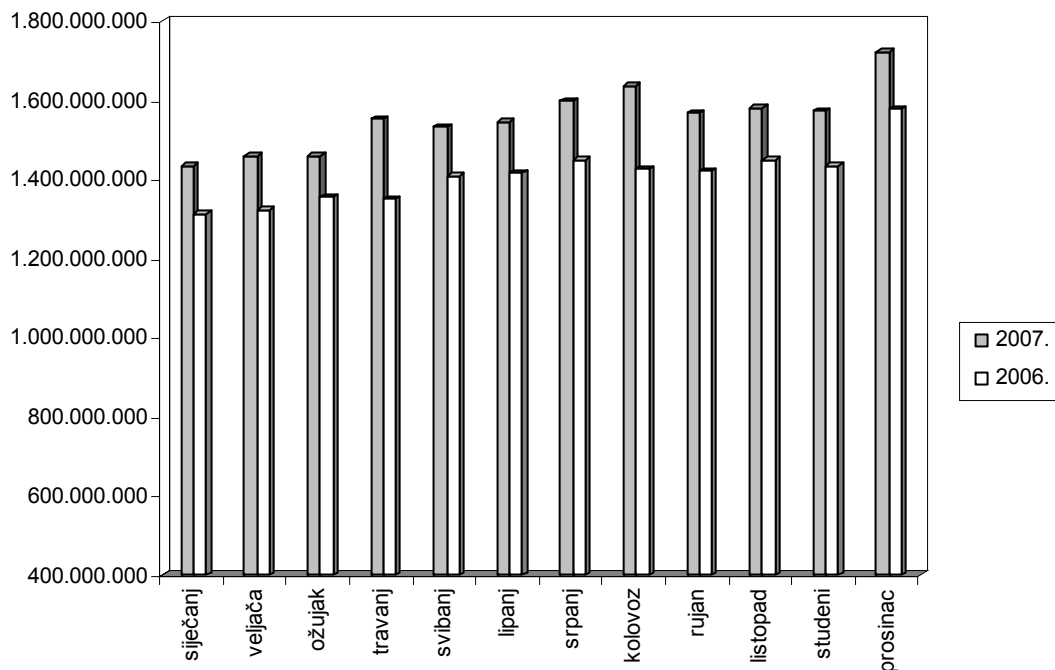
- Tablica 1. PRIHODI OD DOPRINOSA**
prema mjesecima u 2007. i 2006. godini
- Tablica 2. RASHODI ZA MIROVINE I MIROVINSKA PRIMANJA**
prema mjesecima za 2007. i 2006. godinu
- Tablica 3. – UKUPNI RASHODI ZA MIROVINSKO OSIGURANJE**
prema mjesecima za 2007. i 2006. godinu
- Tablica 4. – UKUPNI RASHODI ZA MIROVINSKO OSIGURANJE**
prema 2007. i 2006.

PRIHODI OD DOPRINOSA
prema mjesecima u 2007. i 2006. godini

Tablica 1.

	2007.	2006.	Indeks
0	1	2	3(1/2)
siječanj	1.434.978.471	1.311.443.895	109,4
veljača	1.459.459.712	1.322.406.004	110,4
ožujak	1.459.465.051	1.354.717.332	107,7
travanj	1.553.697.492	1.350.229.697	115,1
svibanj	1.531.906.650	1.407.590.941	108,8
lipanj	1.546.780.793	1.417.010.335	109,2
srpanj	1.598.847.616	1.448.625.968	110,4
kolovoz	1.637.230.448	1.426.860.936	114,7
rujan	1.568.388.139	1.421.496.683	110,3
listopad	1.581.592.541	1.447.878.130	109,2
studeni	1.573.450.603	1.433.090.790	109,8
prosinac	1.721.190.767	1.578.050.277	109,1
Ukupno	18.667.211.987	16.919.400.988	110,3

GRAFIČKI PRIKAZ PRIHODA OD DOPRINOSA
prema mjesecima u 2007. i 2006. godini



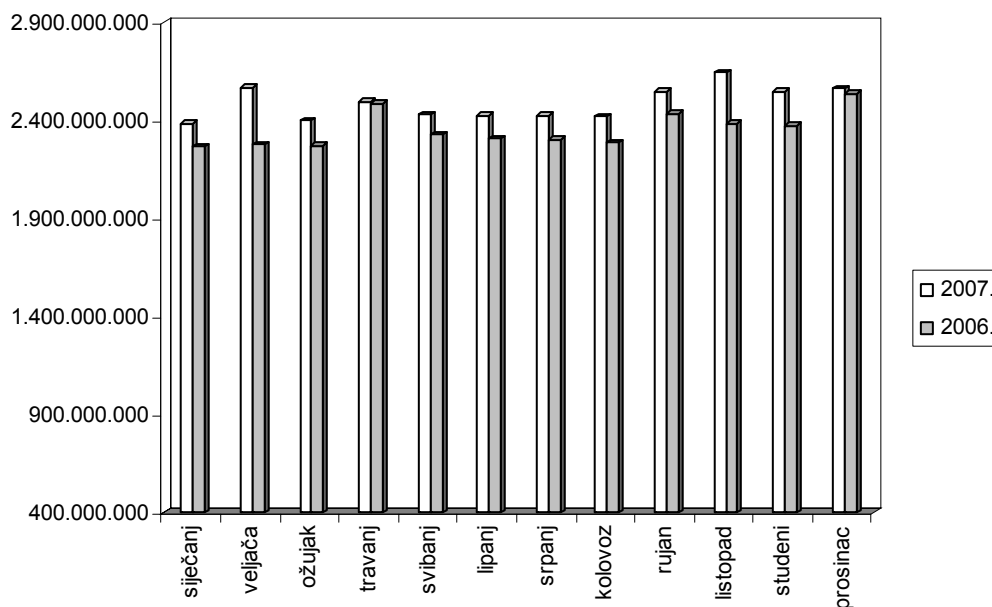
**RASHODI ZA MIROVINE I MIROVINSKA PRIMANJA
prema mjesecima za 2007. i 2006. godinu**

Tablica 2.

	2007.	2006.	Indeks
0	1	2	3(1/2)
siječanj	2.383.238.448	2.265.653.864	105,2
veljača	2.569.013.349	2.278.005.018	112,8
ožujak	2.399.125.082	2.275.198.924	105,4
travanj	2.499.513.133	2.488.942.129	100,4
svibanj	2.430.990.684	2.328.017.102	104,4
lipanj	2.427.878.138	2.308.152.993	105,2
srpanj	2.426.471.766	2.302.445.088	105,4
kolovoz	2.419.571.565	2.288.550.075	105,7
rujan	2.549.565.328	2.436.901.496	104,6
listopad	2.646.816.098	2.383.564.712	111,0
studeni	2.549.387.475	2.376.355.794	107,3
prosinac	2.563.415.477	2.538.208.122	101,0
Ukupno	29.864.986.543	28.269.995.317	105,6

Napomena: uključene mirovine hrvatskih branitelja

**GRAFIČKI PRIKAZ RASHODA ZA MIROVINE I MIROVINSKA PRIMANJA
prema mjesecima za 2007. i 2006. godinu**



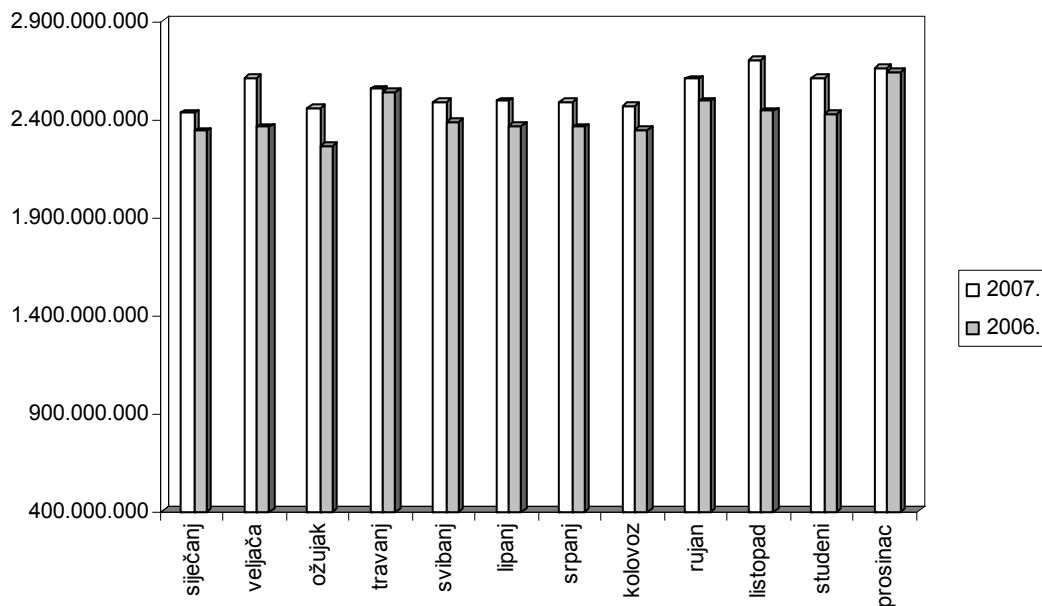
**UKUPNI RASHODI ZA MIROVINSKO OSIGURANJE
prema mjesecima za 2007. i 2006. godinu**

Tablica 3.

	2007.	2006.	Indeks
0	1	2	3(1/2)
siječanj	2.427.078.807	2.335.951.077	103,9
veljača	2.607.279.184	2.357.352.579	110,6
ožujak	2.450.960.705	2.258.686.569	108,5
travanj	2.551.335.282	2.534.987.982	100,6
svibanj	2.481.730.399	2.383.228.654	104,1
lipanj	2.489.451.424	2.360.771.209	105,5
srpanj	2.483.928.292	2.360.771.209	105,2
kolovoz	2.466.688.516	2.360.771.209	104,5
rujan	2.602.609.536	2.487.850.057	104,6
listopad	2.695.117.646	2.439.422.861	110,5
studeni	2.604.905.173	2.425.370.882	107,4
prosinac	2.657.540.122	2.639.515.668	100,7
Ukupno	30.518.625.086	28.918.685.174	105,5

Napomena: * uključene mirovine hrvatskih branitelja

**GRAFIČKI PRIKAZ UKUPNIH RASHODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE
prema mjesecima za 2007. i 2006. godinu**



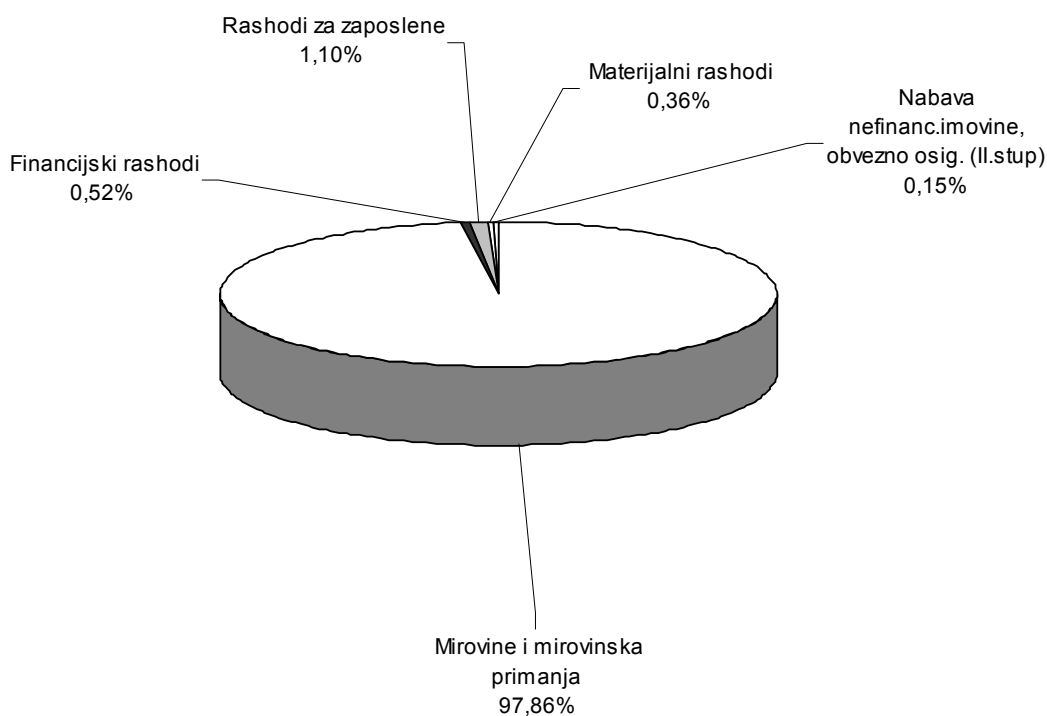
**UKUPNI RASHODI ZA MIROVINSKO OSIGURANJE
za 2007. i 2006.**

Tablica 4.

	Ostvarenje za 2007.	Ostvarenje za 2006.	Indeks Ostvarenje 2007. Ostvarenje 2006.	Struktura 2007. u %
0	1	2	3(1/2)	4
1. Mirovine i mirovinska primanja*	29.864.986.543	28.269.995.317	105,6	97,86
2. Financijski rashodi	159.830.443	193.556.908	82,6	0,52
3. Rashodi za zaposlene	336.304.849	300.770.869	111,8	1,10
4. Materijalni rashodi	109.610.129	104.057.808	105,3	0,36
5. Obvezno osiguranje posebnih kategorija osiguranika (II.stup)	3.543.030	2.925.366	121,1	0,01
6. Nabava nefinancijske imovine	43.797.650	46.008.270	95,2	0,14
7. Unapređenje mirovinskog sustava -Svjetska banka	551.318	1.364.662	40,4	0,00
8. Ostali rashodi	1.124	5.974	0,0	0,00
UKUPNI RASHODI (1.- 8.)	30.518.625.086	28.918.685.174	105,5	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.

Zatvaranjem računa u Hrvatskoj poštanskoj banci od siječnja 2007., sva plaćanja Zavoda provode se preko jedinstvenog računa Riznice.

Osim doprinosa u 2007. i ostali prihodi Zavoda obuhvaćeni su Državnim proračunom Republike Hrvatske.

Poslovanje Zavoda za 2007. odvijalo se u skladu s Financijskim planom.

Ukupni prihodi mirovinskog osiguranja (prihodi od doprinosa, prihodi iz proračuna s uključenim sredstvima za mirovine hrvatskih branitelja i ostali prihodi) za 2007. godinu ostvareni su u svoti od **30.516.453.542 kn** i veći su za 5,4% u odnosu na 2006. kada su iznosili 28.965.159.146 kn.

Najveći dio prihoda čine **prihodi od doprinosa** koji su ostvareni u svoti od 18.667.211.987 kn i veći su za 10,3% u odnosu na 2006. godinu. U strukturi ukupnih prihoda čine 61,17%.

Prihodi iz proračuna ostvareni su u svoti od **11.837.663.528 kn**, veći su za 1,5% u odnosu na 2006. godinu, a u strukturi ukupnih prihoda čine 38,79%.

Ostali prihodi ostvareni su u svoti od **11.578.027 kn**.

Ukupni rashodi za mirovinsko osiguranje za 2007. ostvareni su u svoti od **30.518.625.086 kn**, veći su za 5,5% prema 2006. godini. **Rashodi za mirovine i mirovinska primanja** iznosili su **29.864.986.543 kn** i veći su za 5,6% u odnosu na 2006. godinu

U strukturi ukupnih rashoda mirovine i mirovinska primanja čine 97,86%. Ovi rashodi su određeni zakonima i na njihovu visinu se ne može utjecati. Svi ostali rashodi čine svega 2,14%, a to su naknade za isplatu mirovina, rashodi poslovanja, rashodi za nabavu nefinancijske imovine.

Od ukupnih rashoda za mirovine za 2007., rashodi za mirovine hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata iznosili su 4.169.237.552 kn, od toga se 3.812.847.989 kn odnosi na redovite mirovine za 2007., (od toga 37.321.089 kn su rashodi za pripadnike Hrvatskog vijeća obrane i članova njihovih obitelji kojima je mirovina priznata na osnovi Ugovora između Republike Hrvatske i Bosne i Hercegovine), u svoti od 199.907.232 kn na isplatu duga za 2003. i 1. siječnja – 30. lipnja 2004., a rashodi u svoti od 156.482.331 kn na prevođenje mirovina za 2005.

U strukturi rashoda za mirovine i mirovinska primanja rashodi za mirovine hrvatskih branitelja za 2007. godinu čine 13,96%, a u odnosu na 2006. godinu veći su za 22,64%.

Mirovine i mirovinska primanja redovitim su usklađivanjem povećana za 3,93% i to od 1. siječnja za 1,3% i od 1. srpnja za 2,6%.

Prosječna mirovina u 2007. iznosila je 1.933,83 kn za prosječno 1 048 278 korisnika (bez korisnika mirovina Hrvatske vojske i hrvatskih branitelja) i čini 39,95% prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj za 2007. Udio prosječne starosne mirovine u prosječnoj plaći koju ostvaruje radnik za mirovinski staž u trajanju od 40 godina iznosi 61,12%.

Prosječna mirovina hrvatskih branitelja u 2007. iznosila je 5.565,82 kn za prosječno 50 561 korisnika, a Hrvatske vojske 3.103,57 kn za prosječno 11 380 korisnika.

Udio ukupnih rashoda za mirovinsko osiguranje za 2007. godinu u projekciji BDP-a iznosi 11,15%, a udio rashoda za mirovine iznosi 10,91%.