

**HRVATSKI ZAVOD ZA  
MIROVINSKO OSIGURANJE**

**SEKTOR ZA EKONOMSKE POSLOVE**

**IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POSLOVANJU  
HRVATSKOG ZAVODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE  
ZA 2014. GODINU**

Zagreb, travanj 2015

**SADRŽAJ**

1. UVOD .....	1
2. OPĆI PODACI .....	2
3. PRIHODI .....	4
3.1. Prihodi iz proračuna .....	4
3.1.1. Prihodi od doprinosa za mirovinsko osiguranje .....	4
3.1.2. Opći prihodi proračuna .....	5
3.2. Vlastiti prihodi .....	6
3.3. Ostali prihodi .....	6
4. RASHODI .....	7
4.1. Rashodi za mirovine i mirovinska primanja .....	8
4.2. Financijski rashodi .....	11
4.3. Obvezno osiguranje za pojedine kategorije osiguranika .....	12
4.4. Ostali rashodi .....	12
5. RASHODI POSLOVANJA .....	12
5.1. Rashodi za zaposlene .....	12
5.2. Materijalni rashodi .....	12
6. RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE .....	13
7. IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI .....	16
8. ZAKLJUČAK .....	18

## 1. UVOD

Poslovanje Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje za 2014. odvijalo se u skladu s Financijskim planom Zavoda za 2014. godinu ("Narodne novine", broj 152/13, 39/14. i 141/14.), koji je sastavni dio Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2014. te u skladu sa preraspodjelom sredstava na temelju Suglasnosti ministra financija od 18. srpnja i 17. prosinca 2014.

Izvešće o financijskom poslovanju Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje za 2014. godinu prikazuje prihode koji su sastavni dio prihoda proračuna i rashode Zavoda unutar razdjela 086 Ministarstva rada i mirovinskoga sustava - Glava 20. Prihodi Zavoda uplaćuju se na račun državnog proračuna, odnosno rashodi se izvršavaju s računa državnog proračuna. Izvešće o financijskom poslovanju Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje za 2014. godinu izrađeno je u skladu sa sljedećim propisima:

- Zakonom o proračunu ("Narodne novine", broj 87/08. i 136/12.)
- Zakonom o izvršavanju Državnog proračuna za 2014. godinu ("Narodne novine", broj 152/13, 39/14. i 141/14.)
- Pravilnikom o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu ("Narodne novine", broj 32/11.)
- Pravilnikom o proračunskom računovodstvu i računskom planu ("Narodne novine", broj 124/14.).

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 prihodi i rashodi iskazuju uz primjenu modificiranog računovodstvenog načela nastanka događaja.

## 2. OPĆI PODACI

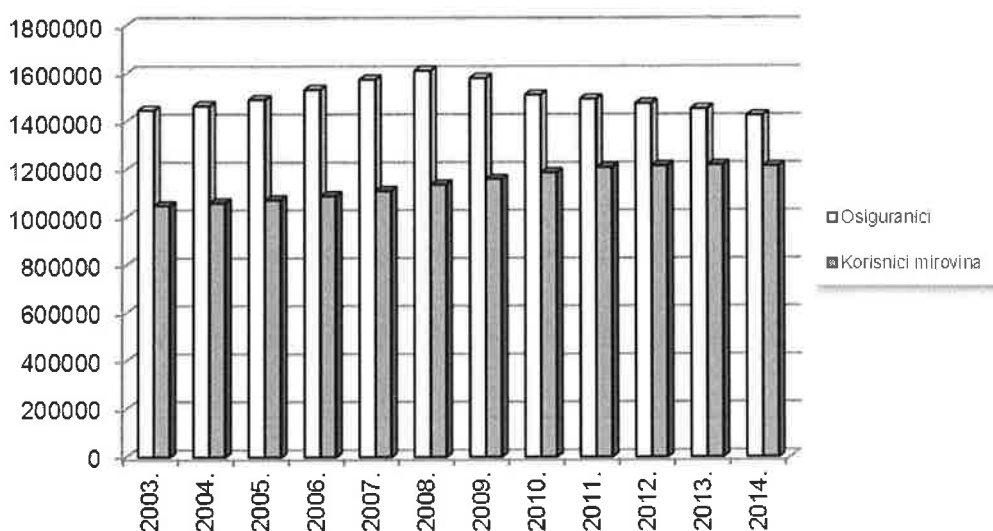
Prema podacima Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje u 2014. godini evidentirano je prosječno **1 213 261 korisnika mirovina** i **1 424 102 osiguranika**. Odnos broja korisnika mirovina i broja osiguranika je **1 : 1,17**.

### KRETANJE PROSJEČNOG BROJA OSIGURANIKA I PROSJEČNOG BROJA KORISNIKA MIROVINA od 2003. do 2014.<sup>1</sup>

Tablica 1.

Godine	Osiguranici	Korisnici mirovina	Odnos Osiguranici Korisnici mirovina
0	1	2	3 (1/2)
2003.	1445847	1047877	1,38
2004.	1464811	1059542	1,38
2005.	1490535	1071868	1,39
2006.	1532595	1088862	1,41
2007.	1574499	1110219	1,42
2008.	1610564	1136643	1,42
2009.	1579942	1159844	1,36
2010.	1510511	1187050	1,27
2011.	1493208	1208046	1,24
2012.	1474899	1215075	1,21
2013.	1452612	1218757	1,19
2014.	1424102	1213261	1,17

Grafikon 1.



<sup>1</sup> Podaci prikazani u Tablici 1. prikazuju prosječan godišnji broj osiguranika i prosječan godišnji broj korisnika mirovina po godinama

**PRIHODI I RASHODI  
HRVATSKOG ZAVODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE  
ZA 2014. GODINU**

Tablica 2. u kn

	Financijski plan za 2014.		Struktura %		Ostvarenje za 2014.		Struktura %		Ostvarenje za 2013		Struktura %		Ostv. 2014. Plan 2014.		Indeks Ostv. 2014. Ostv. 2013.	
	1	2	3	4	5	6	7(3/1)	8(3/5)								
<b>PRIHODI</b>																
1. Prihodi iz proračuna	36.864.562.330	99,99	36.796.710.212	99,88	36.528.489.405	99,82	99,82	100,7								
- od doprinosa za mirovinsko osiguranje	22.493.143.815	61,01	22.331.110.287	60,61	19.281.047.614	52,69	99,28	115,8								
- opći prihodi proračuna	14.371.418.515	38,98	14.465.599.925	39,26	17.247.441.791	47,13	100,66	83,9								
2. Vlastiti prihodi	3.800.000	0,01	1.597.175	0,00	3.316.364	0,01	42,03	48,2								
3. Ostali prihodi	0	0,00	43.927.265	0,12	63.040.339	0,17	0,00	69,7								
<b>UKUPNI PRIHODI (1.- 3.)</b>	<b>36.868.362.330</b>	<b>100,00</b>	<b>36.842.234.652</b>	<b>100,00</b>	<b>36.594.846.108</b>	<b>100,00</b>	<b>99,93</b>	<b>100,7</b>								
<b>RASHODI I IZDACI</b>																
1. Rashodi za zaposlene	284.765.000	0,77	283.158.158	0,77	285.582.761	0,78	99,44	99,2								
2. Materijalni rashodi	93.090.180	0,25	84.720.556	0,23	88.581.370	0,24	91,01	95,6								
3. Financijski rashodi	85.860.000	0,23	47.336.295	0,13	85.495.537	0,23	55,13	55,4								
4. Mirovine i mirovinska primanja	36.375.600.000	98,66	36.365.610.207	98,80	36.120.200.711	98,68	99,97	100,7								
5. Nabava nefinancijske imovine	12.317.150	0,03	9.307.127	0,03	11.818.405	0,03	75,56	78,8								
6. Osiguranje sredstava za doprinose na temelju individualne kapitalizirane štednje za pojedine kategorije osiguranika	12.000.000	0,03	11.318.646	0,03	11.808.613	0,03	94,32	95,9								
7. Ostali rashodi	4.730.000	0,01	4.400.698	0,01	72.960	0,00	93,04	0,0								
8. Izdaci	0	0,00	0	0,00	247.336	0,00	0,00	0,0								
<b>UKUPNI RASHODI I IZDACI (1.- 8.)</b>	<b>36.868.362.330</b>	<b>100,00</b>	<b>36.805.851.687</b>	<b>100,00</b>	<b>36.603.807.693</b>	<b>100,00</b>	<b>99,83</b>	<b>100,6</b>								
Višak, manjak	0		36.382.965		-8.961.585											
Višak prihoda i primitaka - preneseni			14.729.070		22.877.613											
Višak prihoda i primitaka raspoloživ u slijedećem razdoblju			51.112.035		13.916.028											

### 3. PRIHODI

(Tablica 2.)

**Ukupni prihodi** za 2014. godinu ostvareni su u iznosu **36.842.234.652 kn**, što je 99,93% od planiranih ukupnih prihoda, a namijenjeni su za financiranje sustava mirovinskog osiguranja. U odnosu na 2013. godinu veći su za 0,7% na što su najvećim dijelom utjecali povećani prihodi od doprinosa za mirovinsko osiguranje.

Ukupni prihodi ostvareni su od:

- doprinosa za mirovinsko osiguranje (izvor 21) u iznosu 22.331.110.287 kn
- općih prihoda proračuna (izvor 11) u iznosu 14.465.599.925 kn
- vlastitih prihoda (izvor 31) u iznosu 1.597.175 kn
- ostalih prihoda u iznosu 43.927.265 kn

#### 3.1. Prihodi iz proračuna

Prihodi iz proračuna u 2014. godini ostvareni su u iznosu 36.796.710.212 kn i odnose se na prihode od doprinosa za mirovinsko osiguranje u iznosu 22.331.110.287 kn, te opće prihode iz proračuna u iznosu 14.465.599.925 kn.

##### 3.1.1. Prihodi od doprinosa za mirovinsko osiguranje

Prihodi od doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti ostvareni su u iznosu **22.331.110.287 kn**, što čini 60,61% ukupnih prihoda i 99,28% planiranih prihoda od doprinosa za 2014. godinu. U odnosu na 2013. prihodi od doprinosa veći su za 15,8% zbog povlačenja sredstava iz II. mirovinskog stupa u I. mirovinski stup za osiguranike sa beneficiranim stažem, sukladno članku 100. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima ("Narodne novine", broj 19/14.), u mjesecu lipnju 2014. godine u iznosu 3.069.441.895 kn.

Prihodi od doprinosa bez povlačenja sredstava iz II. mirovinskog stupa u I. mirovinski stup ostvareni su u iznosu 19.261.668.392 kn i u odnosu na 2013. manji su za 0,1%.

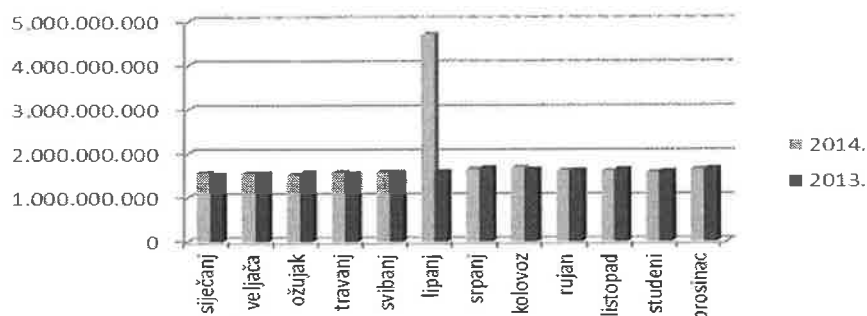
#### PRIHODI OD DOPRINOSA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE prema mjesecima u 2014. i 2013. godini

Tablica 3.

	2014.	2013.	Indeks
0	1	2	3(1/2)
siječanj	1.573.550.441	1.535.328.885	102,5
veljača	1.561.207.283	1.568.710.958	99,5
ožujak	1.529.954.397	1.576.826.294	97,0
travanj	1.587.321.972	1.559.718.338	101,8
svibanj	1.590.744.824	1.577.389.244	100,8
lipanj	4.694.319.110	1.594.999.914	294,3
srpanj	1.656.009.788	1.685.906.307	98,2
kolovoz	1.691.590.178	1.643.472.566	102,9
rujan	1.615.841.534	1.626.868.046	99,3
listopad	1.605.993.293	1.647.383.485	97,5
studeni	1.580.533.879	1.605.113.423	98,5
prosinac	1.644.043.589	1.659.330.154	99,1
<b>Ukupno</b>	<b>22.331.110.287</b>	<b>19.281.047.614</b>	<b>115,8</b>

**PRIHODI OD DOPRINOSA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE  
prema mjesecima u 2014. i 2013. godini**

Grafikon 2.



### 3.1.2. Opći prihodi proračuna

Prihodi iz proračuna za mirovine ostvarene prema povoljnijim uvjetima i posebnim propisima, dodatke uz mirovinu te nedostatak prihoda obveznoga mirovinskog osiguranja na temelju generacijske solidarnosti uvjetovan uvođenjem obveznoga mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, ostvareni su u iznosu **14.465.599.925 kn**, što čini 100,66% planiranih prihoda iz proračuna i manji su za 16,1% u odnosu na 2013. najvećim dijelom zbog povlačenja sredstava iz II. mirovinskog stupa u I. mirovinski stup za osiguranike sa beneficiranim stažem, sukladno članku 100. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima ("Narodne novine", broj 19/14.), u mjesecu lipnju 2014. godine u iznosu 3.069.441.895 kn.

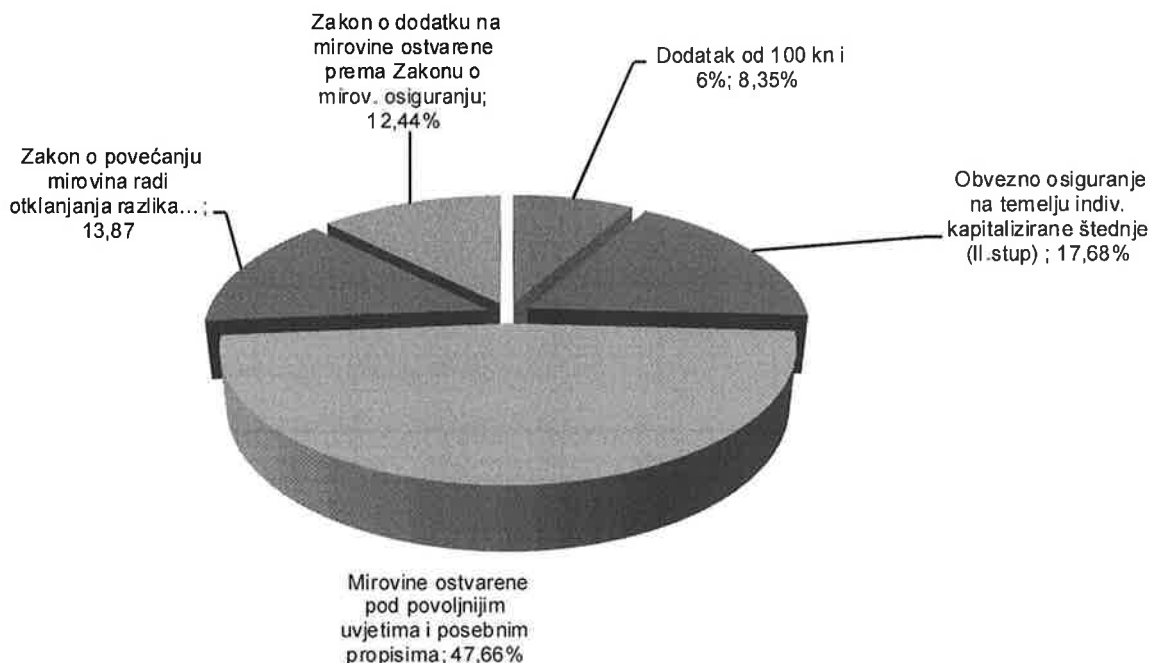
### OPĆI PRIHODI PRORAČUNA u 2014. i 2013. godini

Tablica 4.

Opći prihodi iz proračuna za:	Ostvarenje 2014.	Struktura u %	Ostvarenje 2013.	Indeks 2014./2013.
0	1	2	3	4(1/3)
1. Dodatak od 100 kn i 6%	1.207.320.351	8,35	1.257.426.118	96,0
2. Obvezno osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje (II.stup)	2.557.836.909	17,68	5.255.586.318	48,7
3. Mirovine ostvarene pod povoljnijim uvjetima i posebnim propisima	6.893.942.861	47,66	7.035.117.428	98,0
4. Zakon o povećanju mirovina radi otklanjanja razlika u razini mirovina ostvarenih u različitim razdobljima	2.006.492.547	13,87	2.085.228.059	96,2
5. Zakon o dodatku na mirovine ostvarene prema Zakonu o mirovinskom osiguranju	1.800.007.257	12,44	1.614.083.868	111,5
<b>UKUPNO (1. - 5.)</b>	<b>14.465.599.925</b>	<b>100,00</b>	<b>17.247.441.791</b>	<b>83,9</b>

## STRUKTURA PRIHODA IZ PRORAČUNA

Grafikon 3.



### 3.2. Vlastiti prihodi

Vlastiti prihodi ostvareni su u iznosu **1.597.175 kn**, što čini 42,03% planiranih vlastitih prihoda. U odnosu na 2013. vlastiti prihodi manji su za 51,8%, zbog nepodmirenih obveza HVIDRE za poslovni prostor u Krapini korišten do 27. ožujka 2014. (radi čega je podnijeta tužba), te ugovorene manje zakupnine za isti poslovni prostor Domu umirovljenika „Sv. Nikola“. Vlastiti prihodi odnose se na prihode od zakupnina poslovnih prostora koji su u vlasništvu Zavoda.

### 3.3. Ostali prihodi

Ostali prihodi ostvareni su u iznosu **43.927.265 kn**, što čini 0,12% ukupnih prihoda. Ostali prihodi sastoje se od:

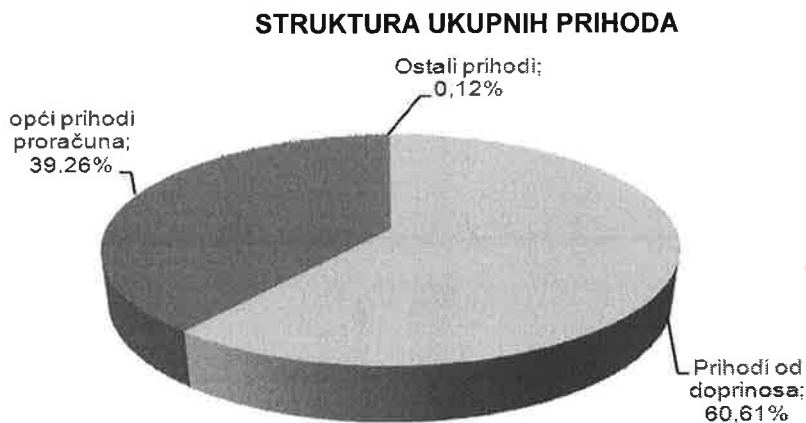
	<i>u kn</i>
<b>3.3.1. Prihoda od financijske imovine</b>	<b>107.267</b>
- kamate i pozitivne tečajne razlike	107.267
<b>3.3.2. Prihoda prema posebnim propisima</b>	<b>43.819.998</b>
- povrat mirovina	12.464.477
- prihodi od osiguravajućih zavoda za naknadu štete	896.311
- prihodi od poduzeća za naknadu štete	803
- prihodi po regresima	1.047.814
- refundacija troškova vještačenja (inozemstvo)	85.587
- prihodi od ZPIZ-a Slovenije	2.812.993
- prihodi od fonda PIO Republike Srpske	5.546.498



- prihodi od federalnog zavoda za MIO Mostar	16.814.242
- prihodi od RF Novi Sad	2.266.947
- prihodi od korisnika usluga vještačenja	105.630
- ostali prihodi	1.778.696

Prihodi prema posebnim propisima iznose 43.819.998 kn od kojih se na temelju suglasnosti Ministarstva financija 42.046.782 kn koristi za isplatu mirovina u inozemstvo.

Grafikon 4.



#### 4. RASHODI (Tablica 2.)

**Ukupni rashodi za 2014. godinu** ostvareni su u iznosu **36.805.851.687 kn**, što čini 99,83% planiranih rashoda i veći su za 0,6% od ukupnih rashoda za 2013. godinu radi povećanja rashoda za mirovine i mirovinska primanja.

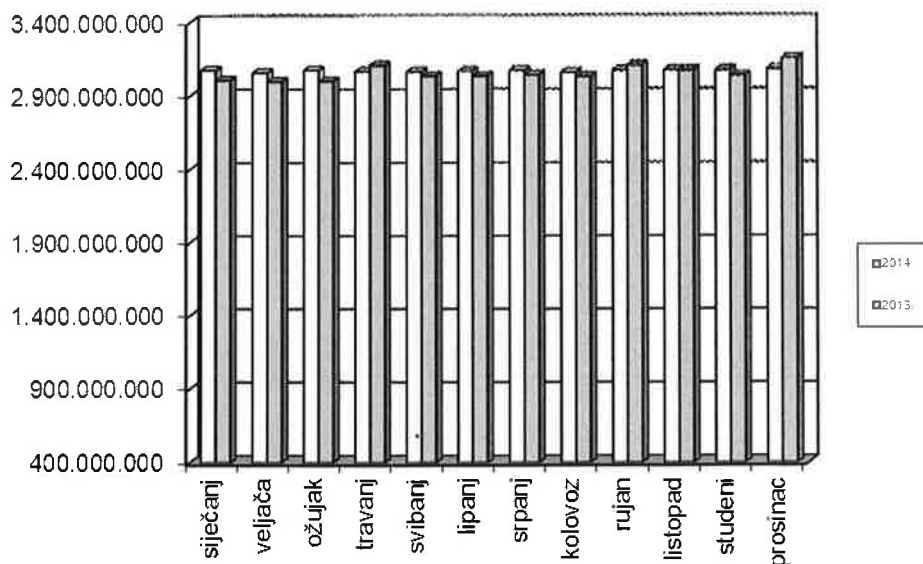
#### UKUPNI RASHODI ZAVODA prema mjesecima za 2014. i 2013. godinu

Tablica 9.

	2014.	2013.	Indeks
0	1	2	3(1/2)
siječanj	3.072.888.518	3.005.354.318	102,2
veljača	3.056.186.929	2.997.688.477	102,0
ožujak	3.074.707.411	3.000.522.908	102,5
travanj	3.065.116.358	3.105.624.534	98,7
svibanj	3.062.454.596	3.033.403.107	101,0
lipanj	3.063.903.801	3.032.903.730	101,0
srpanj	3.070.947.145	3.040.798.938	101,0
kolovoz	3.056.991.859	3.030.135.498	100,9
rujan	3.067.370.236	3.103.241.764	98,8
listopad	3.070.443.388	3.068.893.813	100,1
studeni	3.068.401.197	3.033.742.341	101,1
prosinac	3.076.440.249	3.151.498.265	97,6
<b>Ukupno</b>	<b>36.805.851.687</b>	<b>36.603.807.693</b>	<b>100,6</b>

**UKUPNI RASHODI ZAVODA  
prema mjesecima za 2014. i 2013. godinu**

Grafikon 5.



#### 4.1. Rashodi za mirovine i mirovinska primanja

Rashodi za mirovine i mirovinska primanja iznosili su **36.365.610.207 kn**, što čini 98,80% ukupnih rashoda i 99,97% planiranih rashoda za mirovine i mirovinska primanja. U odnosu na 2013. veći su za 0,7%.

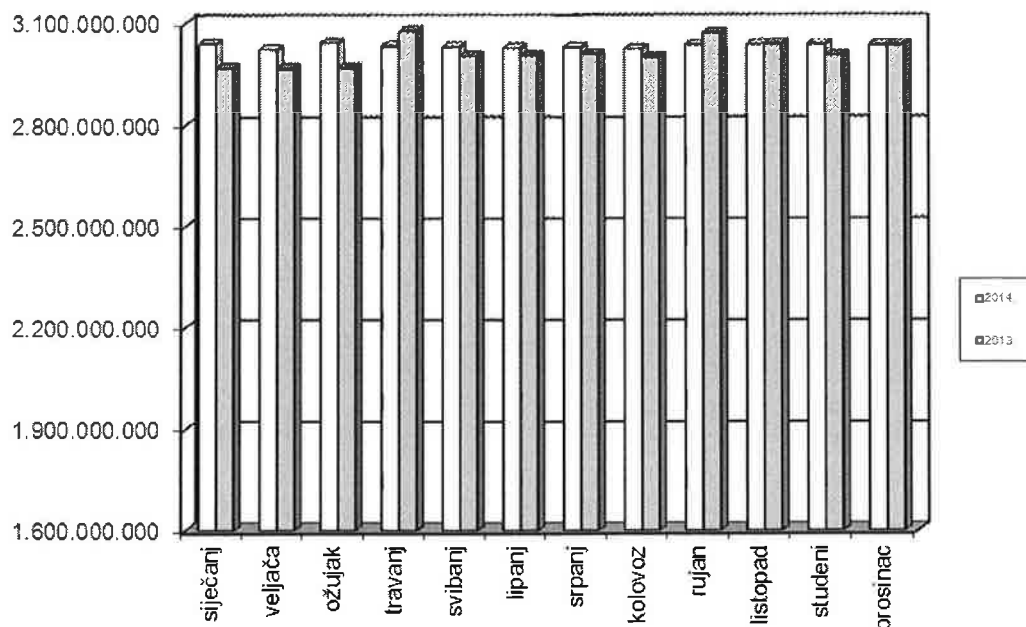
**RASHODI ZA MIROVINE I MIROVINSKA PRIMANJA  
prema mjesecima za 2014. i 2013.**

Tablica 5.

	2014.	2013.	Indeks
0	1	2	3(1/2)
siječanj	3.037.601.095	2.966.853.370	102,4
veljača	3.020.624.788	2.965.366.549	101,9
ožujak	3.038.758.680	2.966.620.040	102,4
travanj	3.030.952.091	3.074.422.611	98,6
svibanj	3.027.957.848	3.000.478.792	100,9
lipanj	3.024.916.757	3.000.707.735	100,8
srpanj	3.027.692.701	3.008.095.712	100,7
kolovoz	3.021.643.204	2.997.570.791	100,8
rujan	3.033.097.165	3.068.377.485	98,9
listopad	3.034.616.511	3.035.857.976	100,0
studeni	3.034.714.472	3.001.031.988	101,1
prosinač	3.033.034.895	3.034.817.662	99,9
<b>Ukupno</b>	<b>36.365.610.207</b>	<b>36.120.200.711</b>	<b>100,7</b>

**RASHODI ZA MIROVINE I MIROVINSKA PRIMANJA  
prema mjesecima za 2014. i 2013. godinu**

Grafikon 6.



Prosječna mirovina ostvarena prema Zakonu o mirovinskom osiguranju u prosincu 2014. godini iznosila je 2.231,48 kn za prosječno 1 130 855 korisnika, a prosječna mirovina u prosincu 2014. godine za sveukupan broj korisnika od 1 223 160 iznosila je 2.417,39 kn.

**PREGLED BROJA KORISNIKA MIROVINA I PROSJEČNIH MIROVINA  
u prosincu 2014. godine**

Tablica 6.

KORISNICI	Broj korisnika	Prosječna mirovina umanjena za porez i prerez	Broj korisnika (bez međunarodnih ugovora)	Prosječna mirovina umanjena za porez i prerez (bez međunarodnih ugovora)
0	1	2	3	4
1. Starosne mirovine	669 534	2.442,85	560 337	2.756,63
2. Invalidske mirovine	229 846	1.964,01	209 056	2.115,70
3. Obiteljske mirovine	231 475	1.885,67	207 777	2.036,21
<b>UKUPNO (1.- 3.)</b>	<b>1 130 855</b>	<b>2.231,48</b>	<b>977 170</b>	<b>2.466,32</b>
4. Hrvatski branitelji	72 338	5.093,58	72 272	5.095,66
5. Hrvatska vojska	13 067	3.488,38	13 008	3.494,19
6. HVO	6 900	2.801,11	6 899	2.801,51
<b>SVEUKUPNO (1.- 6.)</b>	<b>1 223 160</b>	<b>2.417,39</b>	<b>1 069 349</b>	<b>2.658,69</b>

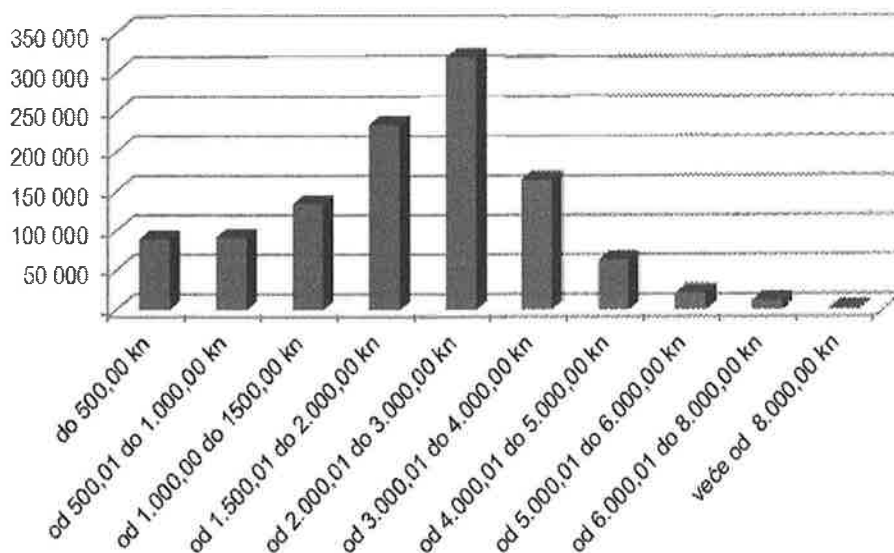
**MIROVINE PREMA ZAKONU O MIROVINSKOM OSIGURANJU  
u prosincu 2014. godine**

Tablica 7.

Iznos mirovine	Broj korisnika	% broja korisnika
0	1	2
do 500,00 kn	89 612	7,92
od 500,01 do 1.000,00 kn	91 832	8,12
od 1.000,00 do 1500,00 kn	134 061	11,85
od 1.500,01 do 2.000,00 kn	234 573	20,74
od 2.000,01 do 3.000,00 kn	317 709	28,09
od 3.000,01 do 4.000,00 kn	164 725	14,57
od 4.000,01 do 5.000,00 kn	62 859	5,56
od 5.000,01 do 6.000,00 kn	21 529	1,90
od 6.000,01 do 8.000,00 kn	12 081	1,07
veće od 8.000,00 kn	1 874	0,17
<b>UKUPNO</b>	<b>1 130 855</b>	<b>100,00</b>

**MIROVINE PREMA ZAKONU O MIROVINSKOM OSIGURANJU  
u prosincu 2014. godine**

Grafikon 7.



Među korisnicima mirovina do 1.500 kn su sljedeće skupine korisnika:

- 130 424 korisnika mirovina ostvarenih primjenom međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju, koji ostvaruju i mirovinu od inozemnog nositelja osiguranja
- korisnici najniže mirovine sa mirovinskim stažem kraćim od 25 godina, koji zahvaljujući najnižoj mirovini ipak ostvaruju veću mirovinu od mirovine koju bi ostvarili na temelju ostvarenih plaća, odnosno osnovica osiguranja

- poljoprivrednici koji su mirovinu ostvarili sa prosječno 21 godinom mirovinskog staža, na temelju niskih osnovica u visini najniže osnovice za plaćanje doprinosa (35% prosječne plaće u RH)
- zaposleni korisnici invalidske mirovine koji uz mirovinu primaju i plaću
- ostali korisnici koji su zbog kratkog mirovinskog staža i niskih plaća/osnovica ostvarili nisku mirovinu.

### PODACI O PROSJEČNIM PLAĆAMA I MIROVINAMA U 2014. GODINI

Tablica 8.

Redni broj	Mjesec	Prosječna plaća	Prosječna mirovina	Udio mirovine u plaći
0	1	2	3	4 (3/2)
1.	siječanj	5.553	2.266,29	40,81
2.	veljača	5.427	2.258,09	41,61
3.	ožujak	5.502	2.252,72	40,94
4.	travanj	5.497	2.243,81	40,82
5.	svibanj	5.497	2.238,26	40,72
6.	lipanj	5.558	2.234,97	40,21
7.	srpanj	5.530	2.234,44	40,41
8.	kolovoz	5.516	2.232,71	40,48
9.	rujan	5.442	2.231,31	41,00
10.	listopad	5.532	2.231,35	40,34
11.	studeni	5.632	2.231,51	39,62
12.	prosinac	5.716	2.231,48	39,04
	<b>prosjek</b>	<b>5.533</b>	<b>2.240,48</b>	<b>40,49</b>

Udio prosječne mirovine u prosječnoj neto plaći u Republici Hrvatskoj u 2014. godini iznosio je 40,49%.

Starosnu mirovinu bez prijevremene starosne mirovine s mirovinskim stažem od 40 i više godina ostvarilo je 97 789 korisnika (ZOMO, Hrvatska vojska i hrvatski branitelji) ili 19,20% od ukupnog broja korisnika starosnih mirovina, odnosno 7,99% od sveukupnog broja korisnika mirovina. Prosječna mirovina za ove korisnike iznosila je 3.421,91 kn, što čini 59,86% prosječne neto plaće za prosinac 2014. (5.716 kn).

Udjel ukupnog broja korisnika starosnih, invalidskih i obiteljskih mirovina (ZOMO) s navršenim mirovinskim stažem od 40 i više godina u ukupnom broju korisnika mirovina ostvarenih prema ZOMO iznosio je 13,57% za 153 470 korisnika.

#### 4.2. Financijski rashodi

Financijski rashodi za 2014. godinu iznosili su **47.336.295 kn**, od čega se 47.134.365 kn odnosi na financijske rashode za isplatu mirovina, a 201.930 kn su ostali financijski rashodi Zavoda. U strukturi ukupnih rashoda financijski rashodi čine 0,13%, ili 55,13% planiranih financijskih rashoda. U odnosu na 2013. godinu manji su za 44,6% radi izmijenjenog ugovora sa Hrvatskom poštom kojim je smanjena naknada za isplatu mirovina od siječnja 2014.

### 4.3. Obvezno osiguranje za pojedine kategorije osiguranika

Obvezno osiguranje pojedinih kategorija osiguranika (II. stup) ostvareno je u iznosu **11.318.646 kn**, što čini 94,32% planiranih rashoda i u odnosu na 2013. manji su za 4,1%.

### 4.4. Ostali rashodi

Ostali rashodi ostvareni su u iznosu **4.400.698 kn**, a odnose se na isplate po rješenjima o ovrsci u iznosu 4.326.008 kn te stipendije i školarine u iznosu 74.690 kn.

## 5. RASHODI POSLOVANJA

**Rashodi poslovanja** (rashodi za zaposlene i materijalni rashodi) za 2014. godinu iznosili su **367.878.714 kn**, što čini 97,36% planiranih rashoda poslovanja a u odnosu na 2013. manji su za 1,7%, tj. 6.285.417 kn.

### 5.1. Rashodi za zaposlene

**Rashodi za zaposlene** za 2014. godinu iznosili su **283.158.158 kn** i čine 99,44% planiranih rashoda za zaposlene, tj. 0,77% ukupnih rashoda Zavoda.

Bruto plaće i ostali rashodi za zaposlene smanjeni su radi smanjenja prosječnog broja zaposlenih za 56 u odnosu na 2013. godinu, a doprinosi na plaće su veći radi povećanja stope doprinosa za zdravstveno osiguranje s 13% na 15% od 1. travnja 2014.

Tablica 10.

Rashodi za zaposlene	Ostvarenje 2014.	Ostvarenje 2013.	Indeks 2014. 2013.
0	1	2	3(1/2)
1. bruto plaće	239.932.082	244.792.437	98,0
2. ostali rashodi za zaposlene	3.536.334	3.581.774	98,7
3. doprinosi na plaće	39.689.742	37.208.550	106,7
<b>UKUPNO</b>	<b>283.158.158</b>	<b>285.582.761</b>	<b>99,2</b>
prosječan broj zaposlenih	2 919	2 975	98,1

### 5.2. Materijalni rashodi

**Materijalni rashodi** za 2014. godinu iznosili su **84.720.556 kn** i čine 91,01% planiranih materijalnih rashoda. U odnosu na 2013. godinu manji su za 4,4%. Smanjenje rashoda ostvareno je na naknadama troškova zaposlenima za 16,5%. Najvećim dijelom smanjenje se odnosi na naknade za prijevoz koje su manje za 19,1% radi smanjenja broja zaposlenih te početka potpune primjene čl.67. Temelnog kolektivnog ugovora za službenike i namještenike u javnim službama (NN 127/12.).

Primjenom navedenog članka zaposlenicima koji imaju manje od 2 km od adrese stanovanja do adrese rada nisu se isplaćivale naknade troškova mjesnog prijevoza, kao ni naknade zaposlenicima za dane godišnjeg odmora, privremene spriječenosti za rad i za druge dane kada je zaposlenik više od 2 dana uzastopce odsutan s posla.

Rashodi za materijal i energiju manji su za 9%, rashodi za usluge za 0,3% i ostali nespomenuti rashodi poslovanja za 3,6%.

Tablica 11.

Materijalni rashodi	Ostvarenje 2014.	Ostvarenje 2013.	Indeks 2014. 2013.
0	1	2	3(1/2)
1. naknade troškova zaposlenima	11.176.689	13.387.741	83,5
2. rashodi za materijal i energiju	14.185.132	15.592.654	91,0
3. rashodi za usluge	54.081.755	54.251.653	99,7
4. naknade troškova osobama izvan radnog odnosa	661.631	561.726	117,8
5. ostali nespomenuti rashodi poslovanja	4.615.349	4.787.596	96,4
<b>UKUPNO</b>	<b>84.720.556</b>	<b>88.581.370</b>	<b>95,6</b>

**Rashodi za usluge** čine više od polovice ukupnih materijalnih rashoda. U odnosu na prethodnu godinu manji su za 0,3%.

Značajan udio u rashodima za usluge imaju rashodi za usluge tekućeg i investicijskog održavanja koji su ostvareni u iznosu 15.351.529 kn, od čega se na usluge održavanja software-a odnosi 9.247.606 kn, a na usluge održavanja informatičke opreme 3.702.535 kn.

## 6. RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE

**Rashodi za nabavu nefinancijske imovine** za 2014. godinu iznose **9.307.127 kn** i čine 75,56% planiranih rashoda, a odnose se na:

<b>6.1. Nematerijalnu imovinu</b>	<b>1.182.450</b>
- licence (Središnja služba)	1.182.450
<b>6.2. Postrojenja i oprema</b>	<b>3.267.150</b>
- uredska oprema i namještaj (PS Zagreb, PU Dubrovnik, Šibenik, Vukovar i Središnja služba)	3.052.884
- komunikacijska oprema (Središnja služba)	36.621
- oprema za održavanje i zaštitu (PS Osijek, Split, PU Bjelovar, Dubrovnik, Požega, Sisak, Zadar i Središnja služba)	83.765
- medicinska i laboratorijska oprema (PS Osijek, Rijeka)	16.690
- instrumenti, uređaji i strojevi (PS Osijek, PU Gospić, Šibenik i Središnja služba)	18.659
- uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene (PS Osijek, Rijeka, Varaždin, PU Gospić i Središnja služba)	58.531
<b>6.3. Nematerijalnu proizvedenu imovinu</b>	<b>3.943.437</b>
- ulaganja u računalne programe (Središnja služba)	3.943.437
<b>6.4. Dodatna ulaganja na građevinskim objektima</b>	<b>914.090</b>
- dodatna ulaganja na građevinskim objektima (PS Zagreb, Osijek, Rijeka, PU Gospić, Karlovac, Šibenik i Središnja služba)	914.090

Najveći udio u rashodima za nabavu nefinancijske imovine čine **ulaganja u računalne programe** (proširenje elektroničkog sustava za upravljanje dokumentacijom (ESUD) u HZMO-u) u iznosu 3.943.437 kn.

## RASHODI POSLOVANJA ZA 2014. GODINU

Tablica 12.

Skupina	Pod skupina	Odjeljak	OPIS	Plan za 2014.	Ostvarenje 2014.	% Ostva. 2014. Plan 2014.	Ostvarenje 2013.	Indeks 2014. 2013.
0	1	2	3	4	5	6(5/4)	7	8(5/7)
			<b>RASHODI POSLOVANJA</b>	<b>377.855.180</b>	<b>367.878.714</b>	<b>97,36</b>	<b>374.164.131</b>	<b>98,3</b>
<b>31</b>			<b>RASHODI ZA ZAPOSLENE</b>	<b>284.765.000</b>	<b>283.158.158</b>	<b>99,44</b>	<b>285.582.761</b>	<b>99,2</b>
	<b>311</b>		Bruto plaće	241.000.000	239.932.082	99,56	244.792.437	98,0
	<b>312</b>		Ostali rashodi za zaposlene	3.865.000	3.536.334	91,50	3.581.774	98,7
	<b>313</b>		Doprinosi na plaće	39.900.000	39.689.742	99,47	37.208.550	106,7
<b>32</b>			<b>MATERIJALNI RASHODI</b>	<b>93.090.180</b>	<b>84.720.556</b>	<b>91,01</b>	<b>88.581.370</b>	<b>95,6</b>
	<b>321</b>		<b>Naknade troškova zaposlenima</b>	<b>13.465.000</b>	<b>11.176.689</b>	<b>83,01</b>	<b>13.387.741</b>	<b>83,5</b>
		3211	Službena putovanja	800.000	924.587	115,57	895.377	103,3
		3212	Naknade za prijevoz	12.300.000	9.919.693	80,65	12.257.951	80,9
		3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	350.000	319.902	91,40	227.722	140,5
		3214	Ostale naknade troškova zaposlenima	15.000	12.507	83,38	6.691	186,9
	<b>322</b>		<b>Rashodi za materijal i energiju</b>	<b>14.700.000</b>	<b>14.185.132</b>	<b>96,50</b>	<b>15.592.654</b>	<b>91,0</b>
		3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	6.000.000	5.644.270	94,07	5.968.942	94,6
		3223	Energija	8.500.000	8.354.752	98,29	9.430.900	88,6
		3224	Materijal i dijelovi za tekuće i investicijsko održavanje	150.000	134.376	89,58	158.684	84,7
		3225	Sitni inventar i auto gume	40.000	31.736	79,34	28.458	111,5
		3227	Službena, radna i zaštitna odjeća i obuća	10.000	19.998	199,98	5.670	352,7
	<b>323</b>		<b>Rashodi za usluge</b>	<b>61.087.430</b>	<b>54.081.755</b>	<b>88,53</b>	<b>54.251.653</b>	<b>99,7</b>
		3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	16.500.000	17.248.100	104,53	17.780.736	97,0
		3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	17.900.000	15.351.529	85,76	14.051.606	109,3
		3233	Usluge promidžbe i informiranja	500.000	280.857	56,17	452.581	62,1
		3234	Komunalne usluge	3.700.000	3.988.353	107,79	3.955.651	100,8
		3235	Zakupnine i najamnine	10.349.000	9.311.251	89,97	10.146.147	91,8
		3236	Zdravstvene usluge	1.550.000	787.840	50,83	8.822	0,0
		3237	Intelektualne i osobne usluge	2.200.000	485.586	22,07	1.174.272	41,4
		3238	Računalne usluge	5.988.430	3.939.989	65,79	4.245.751	92,8
		3239	Ostale usluge	2.400.000	2.688.250	112,01	2.436.087	110,4
	<b>324</b>		<b>Naknade troškova osobama izvan radnog odnosa</b>	<b>0</b>	<b>661.631</b>	<b>0,00</b>	<b>561.726</b>	<b>117,8</b>
		3241	Naknade troškova osobama izvan radnog odnosa	0	661.631	0,00	561.726	117,8
	<b>329</b>		<b>Ostali nespomenuti rashodi poslovanja</b>	<b>3.837.750</b>	<b>4.615.349</b>	<b>120,26</b>	<b>4.787.596</b>	<b>96,4</b>
		3291	Naknade za rad predstav. i izvršnih tijela, povjerenstva i sl.	150.000	181.089	120,73	168.056	107,8
		3292	Premije osiguranja	500.000	609.093	121,82	418.607	145,5
		3293	Reprezentacija	40.000	45.929	114,82	52.784	87,0
		3294	Članarine	15.000	6.583	43,89	6.680	98,5
		3295	Naknade i pristojbe	700.000	741.438	105,92	622.482	119,1
		3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	2.432.750	3.031.217	124,60	3.518.987	86,1



## RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE ZA 2014. GODINU

Tablica 13.

Razred	Skupina	Pod skupina	Odjeljak	Osnovni račun	OPIS	Plan za 2014.	Ostvarenje 2014.	% Ostva. Plan 2014.	Ostvarenje 2013.	Indeks 2014. 2013.
0	1	2	3	4	5	6	7	8(7/6)	9	10(7/9)
4	41				Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	12.317.150	9.307.127	75,56	11.818.405	78,8
					Rashodi za nabavu neproizvedene imovine	1.235.000	1.182.450	95,74	776.696	152,2
		412			Nematerijalna imovina	1.235.000	1.182.450	95,74	776.696	152,2
				41231	Licence	1.235.000	1.182.450	95,74	776.696	152,2
42					Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	8.582.150	7.210.587	84,02	9.871.114	73,0
		422			Postrojenja i oprema	4.502.150	3.267.150	72,57	9.701.668	33,7
			4221		Uredska oprema i namještaj	3.982.150	3.052.884	76,66	9.559.956	31,9
				42211	Računala i računalna oprema	3.732.150	2.879.924	77,17	9.271.763	31,1
				42212	Uredski namještaj	160.000	102.249	63,91	161.654	63,3
				42219	Ostala uredska oprema	90.000	70.711	78,57	126.539	55,9
			4222		Komunikacijska oprema	250.000	36.621	14,65	55.979	65,4
				42222	Telefoni i ostali komunikacijski uređaji	250.000	36.621	14,65	55.979	65,4
			4223		Oprema za održavanje i zaštitu	100.000	83.765	83,77	57.605	145,4
				42231	Oprema za grijanje, ventilaciju i hlađenje	100.000	48.237	48,24	31.946	151,0
				42232	Oprema za održavanje prostorija	0	475	0,00	3.133	15,2
				42233	Oprema za protupožarnu zaštitu (osim vozila)	0	33.969	0,00	19.625	173,1
				42239	Ostala oprema za održavanje i zaštitu	0	1.084	0,00	2.901	37,4
			4224		Medicinska i laboratorijska oprema	20.000	16.690	83,45	6.133	0,0
			4225		Instrumenti, uređaji i strojevi	50.000	18.659	37,32	0	0,0
			4227		Uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene	100.000	58.531	58,53	21.995	266,1
		426			Nematerijalna proizvedena imovina	4.080.000	3.943.437	96,65	169.446	2.327,3
				42621	Ulaganja u računalne programe	4.080.000	3.943.437	96,65	169.446	2.327,3
45					Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini	2.500.000	914.090	36,56	1.170.595	78,1
		451			Dodatna ulaganja na građevinskim objektima	2.500.000	914.090	36,56	1.170.595	78,1

## 7. IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI

## IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI

Tablica 14.

OPIS	Stanje 1. siječnja 2014.	Stanje 31. prosinca 2014.	Smanjenje/povećanje aktive i pasive	Indeks
0	1	2	3 (2-1)	4 (2/1)
<b>AKTIVA</b>				
1. Nefinancijska imovina	839.956.288	828.346.892	-11.609.396	98,6
2. Financijska imovina	7.637.599.310	7.547.627.432	-89.971.878	98,8
<b>UKUPNO</b>	<b>8.477.555.598</b>	<b>8.375.974.324</b>	<b>-101.581.274</b>	<b>98,8</b>
<b>PASIVA</b>				
1. Obveze	3.319.544.354	3.311.371.620	-8.172.734	99,8
2. Vlastiti izvori	5.158.011.244	5.064.602.704	-93.408.540	98,2
<b>UKUPNO</b>	<b>8.477.555.598</b>	<b>8.375.974.324</b>	<b>-101.581.274</b>	<b>98,8</b>

Vrijednost ukupne imovine Zavoda na dan 31. prosinca smanjila se za 101.581.274 kn ili za 1,2% u odnosu na stanje 1. siječnja 2014. te se odnosi na smanjenje financijske imovine (dionica i udjela društava u stečaju, prodanih društava, likvidiranih društava te smanjenje temeljnog kapitala – Đuro Đaković Holding d.d., Hoteli Podgora d.d., Ratarstvo d.o.o., Rekord d.d.) u iznosu 89.971.878 kn ili 1,2% te nefinancijske imovine u iznosu 11.609.396 kn ili 1,4% radi prodaje, isknjiženja stanova prema presudama i rashodovanja opreme.

Ukupne obveze i vlastiti izvori Zavoda na dan 31. prosinca smanjeni su za 101.581.274 kn ili 1,2% u odnosu na stanje 1. siječnja 2014. a odnose se na smanjenje obveza za 8.172.734 kn ili 0,2% i vlastitih izvora za 93.408.540 kn ili 1,8% .

## IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI NA DAN 31. PROSINCA 2014.

Tablica 14. a

<b>I. IMOVINA</b>	<b>8.375.974.324</b>
<b>I.1. Nefinancijska imovina</b>	<b>828.346.892</b>
<i>I.1.1. Neizvedena dugotrajna imovina</i>	57.365.010
- materijalna imovina - prirodna bogatstva	8.375
- nematerijalna imovina	61.509.191
- ispravak vrijednosti neizvedene dugotrajne imovine	-4.152.556
<i>I.1.2. Izvedena dugotrajna imovina</i>	769.200.352
- građevinski objekti	752.921.328
- postrojenja i oprema	16.276.082
- prijevozna sredstva	2.942
- nematerijalna izvedena oprema	0
<i>I.1.3. Plemeniti metali i ostale pohranjene vrijednosti</i>	734.578
<i>I.1.4. Dugotrajna nefinancijska imovina u pripremi</i>	1.046.952
<b>I.2. Financijska imovina</b>	<b>7.547.627.432</b>
<i>I.2.1. Novac u banci i blagajni</i>	25.282.470
<i>I.2.2. Depoziti, jamčevni polozi i potraž. od zaposlenih te za više plaćene poreze i ostalo</i>	37.085.490
<i>I.2.3. Potraživanja za dane zajmove</i>	52.037.413
<i>I.2.4. Vrijednosni papiri (obveznice)</i>	22.810.993
<i>I.2.5. Dionice i udjeli u glavnici</i>	2.472.905.244
<i>I.2.6. Potraživanja za prihode poslovanja</i>	1.821.435.868
- potraživanja za doprinose	30.123.611
- potraživanja za prihode od imovine	48.370.042
- potraživ. za upravne i administr. pristojbe po posebnim propisima i naknade	1.711.836.525
- potraž. za prihode od prodaje proizv. i robe te pruženih usluga	3.917.972
- potraživanja za prihode iz proračuna	30.659.024
- ispravak vrijednosti potraživanja	-3.471.306
<i>I.2.7. Potraživanja od prodaje nefinancijske imovine</i>	72.432.737
<i>I.2.8. Rashodi budućeg razdoblja</i>	3.043.637.217
<b>II. OBVEZE I VLASTITI IZVORI</b>	<b>8.375.974.324</b>
<b>II.1. Obveze</b>	<b>3.311.371.620</b>
<i>II.1.1. Obveze za rashode poslovanja</i>	3.311.370.645
- obveze za zaposlene	23.258.003
- obveze za materijalne rashode	5.329.859
- obveze za financijske rashode	2.988.056
- obveze za naknade građanima i kućanstvima	3.003.375.920
- ostale tekuće obveze	276.418.807
<i>II.1.2. Obveze za nabavu nefinancijske imovine</i>	975
<b>II.2. Vlastiti izvori</b>	<b>5.064.602.704</b>
<i>II.2.1. Vlastiti izvori i ispravak vlastitih izvora</i>	3.150.468.017
<i>II.2.2. Višak prihoda</i>	51.117.925
<i>II.2.3. Manjak prihoda</i>	-5.890
<i>II.2.4. Obračunati prihodi poslovanja</i>	1.790.589.915
<i>II.2.5. Obračunati prihod od prodaje nefinancijske imovine</i>	72.432.737

## 8. ZAKLJUČAK

Rashodi Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje za 2014. godinu financirani su prihodima iz proračuna i to doprinosima za mirovinsko osiguranje i općim prihodima proračuna te vlastitim i ostalim prihodima. Općim prihodima podmiruju se mirovine ostvarene pod povoljnijim uvjetima i prema posebnim propisima.

Poslovanje Zavoda za 2014. odvijalo se u skladu s financijskim planom.

**Ukupni prihodi Zavoda za 2014. godinu** ostvareni su u iznosu **36.842.234.652 kn** i veći su za 0,7% u odnosu na 2013. kada su iznosili **36.594.846.108 kn**.

Najveći dio prihoda čine **prihodi od doprinosa** koji su ostvareni u iznosu **22.331.110.287 kn** i veći su za 15,8% kn u odnosu na 2013. zbog povlačenja sredstava iz II. mirovinskog stupa u I. mirovinski stup za osiguranike sa beneficiranim stažem u mjesecu lipnju 2014. u iznosu 3.069.441.895 kn. U strukturi ukupnih prihoda čine 60,61%.

**Opći prihodi iz proračuna** ostvareni su u iznosu **14.465.599.925 kn**, manji su za 16,1% u odnosu na 2013. godinu, zbog više uplaćenih doprinosa, a u strukturi ukupnih prihoda čine 39,26%.

Vlastiti prihodi ostvareni su u iznosu **1.597.175 kn**, a ostali prihodi u iznosu **43.927.265 kn**.

**Ukupni rashodi Zavoda za 2014.** ostvareni su u iznosu **36.805.851.687 kn**, veći su za 0,6% u odnosu na 2013 godinu. **Rashodi za mirovine i mirovinska primanja** iznosili su **36.365.610.207 kn** i veći su za 0,7% u odnosu na 2013 godinu. U strukturi ukupnih rashoda mirovine i mirovinska primanja čine 98,80%. Ovi rashodi određeni su zakonima i na njihovu se visinu ne može utjecati. Svi ostali rashodi i izdaci čine svega 1,2%, a to su financijski rashodi, rashodi poslovanja, rashodi za nabavu nefinancijske imovine, obvezno osiguranje posebnih kategorija osiguranika.

U skladu s člankom 88. stavkom 7. Zakona o mirovinskom osiguranju mirovine i mirovinska primanja u 2014. nisu usklađene.

Prosječna mirovina prema Zakonu o mirovinskom osiguranju u 2014. godini iznosila je 2.240,48 kn za prosječno 1 121 490 korisnika, veća je za 1,15% od prosječne mirovine u 2013. koja je iznosila 2.215,06 kn i čini 40,49% prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj za 2014. (5.533 kn).

Udio prosječne starosne mirovine u prosječnoj neto plaći za prosinac 2014., koju ostvaruje radnik za mirovinski staž u trajanju od 40 i više godina, iznosio je 59,86%.

Udio ukupnih rashoda za mirovinsko osiguranje za 2014. godinu u bruto domaćem proizvodu iznosio je 11,19%, a udio rashoda za mirovine i mirovinska primanja 11,06%.