**OBRAZLOŽENJE OPĆEG DIJELA POLUGODIŠNJEG IZVJEŠTAJA O IZVRŠENJU FINANCIJSKOG PLANA ZA 2025. GODINU**

**08620 Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje**

PRIHODI I PRIMICI

Ukupni prihodi i primici planirani su u iznosu od 9.012.391.518,00 EUR, a ostvarenje u izvještajnom razdoblju iznosi 4.460.770.633,15 EUR odnosno 49,50% planiranog u 2025. godini. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 8,82% odnosno za 361.399.003,14 EUR.

Najveći dio ukupnih prihoda čine prihodi od doprinosa za mirovinsko osiguranje (izvor financiranja 21) kojima se financiraju mirovine, novčane naknade i druga primanja iz mirovinskog osiguranja na temelju priznatih prava, troškovi provedbe osiguranja i troškovi administracije Zavoda, a ostvareni su u iznosu od 2.801.960.866,26 EUR odnosno 50,45% planiranih u 2025. godini. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 19,16% odnosno za 450.518.334,76 EUR.

Općim prihodima i primicima (izvor financiranja 11) financira se dio obveza mirovinskog osiguranja koje nastaju priznavanjem i određivanjem mirovina prema posebnim propisima, dodaci odnosno povećanje mirovina prema posebnim zakonima koji uređuju ta prava, nedostatak prihoda koji je posljedica uvođenja obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, nedostatak prihoda po osnovi smanjene stope doprinosa za poljoprivrednike, doprinosi za pojedine kategorije osiguranika sve u skladu s člankom 155. Zakona o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, broj 157/13, 151/14, 33/15, 93/15, 120/16, 18/18, 62/18, 115/18, 102/19, 84/21 i 119/22), odredbe Zakona o stažu s povećanim trajanjem, nedostatak planiranih prihoda od doprinosa u skladu s člankom 156. stavkom 4. Zakona o mirovinskom osiguranju, nacionalna naknada za starije osobe te jednokratna novčana primanja korisnicima mirovinskih primanja i doplatka za djecu, a ostvareni su u iznosu od 1.653.170.969,27 EUR, odnosno 48,09% planiranih u 2025. godini. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji su za 5,38% odnosno za 94.066.297,74 EUR.

Vlastiti prihodi (izvor financiranja 31) ostvareni su u iznosu od 163.475,28 EUR, odnosno 54,49% planiranih u 2025. godini, a najvećim dijelom odnose se na prihode od zakupnina poslovnih prostora i prihode od najma stanova. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 10,78% odnosno za 15.907,77 EUR.

Prihodi za posebne namjene (izvor financiranja 43) ostvareni su u iznosu od 3.331.773,06 EUR. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 3.301.736,83 EUR najvećim dijelom zbog ostvarenih prihoda iz dobiti trgovačkih društava, kreditnih i ostalih financijskih institucija po posebnim propisima koji se odnose na uplatu Kapitalnog fonda d.d. za rezerve kapitala Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva d.d.

Prihodi od instrumenata EU nove generacije (izvor financiranja 58) ostvareni su u iznosu od 1.612.260,23 EUR, odnosno 8,53% planiranih u 2025. godini, a odnose se na financiranje projekata Digitalizacija arhive HZMO-a (eArhiva), Modernizacija ICT sustava Zavoda (eHZMO) u sklopu Nacionalnog programa oporavka i otpornosti – NPOO i Integracija e-Usluga HZMO-a s OOTS i mobilnom platformom.

Prihodi od pomoći EU (izvor financiranja 51) ostvareni su u iznosu od 655,40 EUR, odnosno 32,77% planiranih u 2025. godini, a odnosi se na refundaciju troškova službenih putovanja radnika Zavoda sudionika sastanaka Europske komisije.

Prihodi od prodaje ili zamjene nefinancijske imovine i naknade s naslova osiguranja (izvor financiranja 71) ostvareni su u iznosu od 530.633,65 EUR, odnosno 48,24% planiranih u 2025. godini, a odnose se na prihode ostvarene od prodaje stambenih i poslovnih objekata u vlasništvu Zavoda. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 8,38% odnosno za 41.017,51 EUR.

RASHODI I IZDACI

Ukupni rashodi i izdaci planirani su u iznosu od 9.011.627.518,00 EUR, a izvršenje u izvještajnom razdoblju iznosi 4.460.070.493,22 EUR odnosno 49,49% planiranog u 2025. godini U odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 8,82% odnosno za 361.345.310,12 EUR.

Najveći dio planiranih i izvršenih rashoda odnosi se na naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade (skupina 37 ekonomske klasifikacije) koji su izvršeni u ukupnom iznosu od 4.402.688.246,70 EUR odnosno 49,65% planiranih rashoda u 2025. godini, te čine 98,71% ukupno izvršenih rashoda Zavoda u izvještajnom razdoblju. Najveći dio ovih rashoda odnosi se na mirovine i mirovinska primanja koji su izvršeni u iznosu 4.382.885.417,73 EUR, odnosno 49,63% planiranih rashoda. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine rashodi za mirovine i mirovinska primanja veći su za 10,55% odnosno za 418.114.443,13 EUR zbog:

* usklađivanja mirovina od 1. siječnja 2025. koje je iznosilo 3,03%,
* prenesenog kumuliranog efekta promjene strukture i broja korisnika mirovina te usklađivanja mirovina iz 2024. godine.

Ostali rashodi unutar ove skupine odnose se na isplatu nacionalne naknade za starije osobe koji su izvršeni u iznosu od 17.166.420,54 EUR, što čini 52,90% planiranih rashoda. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine rashodi za nacionalnu naknadu za starije osobe veći su za 54,25% odnosno za 6.037.695,34 EUR prvenstveno zbog stupanja na snagu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o nacionalnoj naknadi za starije osobe od 1. siječnja 2024., kojim je proširen krug građana koji ostvaruju pravo na nacionalnu naknadu te redovitog godišnjeg usklađivanja nacionalne naknade za starije osobe od 1. siječnja 2025. koje je iznosilo 3,00%. Od 1. siječnja 2025. nacionalna naknada za starije osobe iznosi 154,50 eura.

Rashodi za zaposlene (skupina 31) izvršeni su u iznosu od 38.133.539,69 EUR, odnosno 50,32% planiranih u 2025. godini. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine povećani su za 12,49% odnosno za 4.235.183,36 EUR najvećim dijelom zbog stupanja na snagu Uredbe o nazivima radnih mjesta, uvjetima za raspored i koeficijentima za obračun plaće u javnim službama od 1. ožujka 2024. te zbog povećanja osnovice za obračun plaće za 3,00% od 1. veljače 2025. godine (isplata u ožujku 2025. godine).

Materijalni rashodi (skupina 32) izvršeni su u iznosu od 10.982.084,85 EUR, odnosno 23,75% planiranih u 2025. godini. Odnose se na rashode financiranja poslovanja stručne službe Zavoda, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 36,05% odnosno za 2.909.739,58 EUR. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na rashode za usluge pošte i prijevoza te na rashode za računalne usluge.

Financijski rashodi (skupina 34) izvršeni su u iznosu od 1.442.797,95 EUR, odnosno 53,42% planiranih u 2025. godini, a najvećim dijelom odnose se na naknade za isplatu mirovina i mirovinskih primanja korisnicima. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 6,7% odnosno za 90.585,54 EUR. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na primjenu Ugovora o međusobnim odnosima u vezi s isplatom nacionalne naknade za starije osobe koji omogućava isplatu korisnicima nacionalne naknade za starije osobe na adresu u Republici Hrvatskoj putem HP-a.

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine (razred 4) izvršeni su u iznosu od 3.517.464,97 EUR, odnosno 18,54% planiranih u 2025. godini. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 22,7% odnosno za 650.736,94 EUR. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na dodatna ulaganja na građevinskim objektima koja nemaju kontinuiranu dinamiku izvršenja već ovise o izvršenim radovima.

PRIJENOS SREDSTAVA IZ PRETHODNE I U SLJEDEĆU GODINU

Ukupni donos odnosno prijenos neutrošenih sredstava iz 2024. godine iznosio je 22.814.329,40 EUR, a na kraju izvještajnog razdoblja ukupno neutrošena sredstva iznose 23.514.469,33 EUR. Planirani odnos ukupno neutrošenih sredstava iz 2025. u 2026. godinu iznosi 23.386.550,00 EUR.

Donos odnosno prijenos neutrošenih sredstava vlastitih prihoda iz 2024. godine iznosio je 2.663.085,27 EUR, a na kraju izvještajnog razdoblja neutrošena sredstva vlastitih prihoda iznose 2.823.890,55 EUR. Planirani odnos neutrošenih sredstava vlastitih prihoda iz 2025. u 2026. godinu iznosi 2.793.364,00 EUR.

Donos odnosno prijenos neutrošenih sredstava ostalih prihoda za posebne namjene iz 2024. godine iznosio je 4.772.723,93 EUR, a na kraju izvještajnog razdoblja neutrošena sredstva ostalih prihoda za posebne namjene iznose 4.781.424,93 EUR. Planirani odnos neutrošenih sredstava ostalih prihoda za posebne namjene iz 2025. u 2026. godinu iznosi 4.793.543,00 EUR.

Donos odnosno prijenos neutrošenih sredstava prihoda od prodaje ili zamjene nefinancijske imovine i naknade s naslova osiguranja iz 2024. godine iznosio je 15.378.520,20 EUR, a na kraju izvještajnog razdoblja neutrošena sredstva prihoda od prodaje ili zamjene nefinancijske imovine i naknade s naslova osiguranja iznose 15.909.153,85 EUR. Planirani odnos neutrošenih sredstava prihoda od prodaje ili zamjene nefinancijske imovine i naknade s naslova osiguranja iz 2025. u 2026. godinu iznosi 15.799.643,00 EUR.