**HRVATSKI ZAVOD ZA**

**MIROVINSKO OSIGURANJE**

**A. Mihanovića 3**

**10000 Zagreb**

IBAN:HR1210010051863000160

Matični broj: 01416626

Šifra djelatnosti: 8430

Razina: 41

Razdjel i glava: 08620

RKP: 23911

Šifra grada/opć.: 133

OIB: 84397956623

Financijski izvještaji Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje (dalje u tekstu: Zavod) za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2021. godine sastavljeni su u skladu sa Zakonom o proračunu (Narodne novine, broj: 87/2008., 136/2012. i 15/2015.), Pravilnikom o proračunskom računovodstvu i računskom planu (Narodne novine, broj: 124/2014., 115/2015., 87/2016., 3/2018., 126/2019. i 108/2020.) i Pravilnikom o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu (Narodne novine, broj: 3/2015., 93/2015., 135/2015., 2/2017., 28/2017., 112/2018., 126/2019., 145/2020. i 32/2021.).

**I Bilješke uz Izvještaj o prihodima i rashodima,**

**primicima i izdacima za razdoblje**

**od 1. siječnja do 31. prosinca 2021.**

Na temelju Zakona o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, broj: 157/2013., 151/2014., 33/2015., 68/2015., 93/2015., 120/2016., 48/2018., 62/2018., 115/2018., 102/2019. i 84/2021.) Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje ustrojen je kao javna ustanova u vlasništvu Republike Hrvatske.

Izvori sredstava za financiranje su doprinosi za mirovinsko osiguranje, opći prihodi i primici državnog proračuna, pomoći Europske unije i ostale pomoći, vlastiti prihodi, prihodi za posebne namjene i prihodi od prodaje ili zamjene nefinancijske imovine.

U skladu sa Zakonom o proračunu (Narodne novine, broj: 87/2008., 136/2012. i 15/2015.) Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje je izvanproračunski korisnik državnog proračuna koji se financira iz proračuna i drugih izvora.

Doprinosi za mirovinsko osiguranje, na temelju Zakona o doprinosima (Narodne novine, broj: 84/2008., 152/2008., 94/2009., 18/2011., 22/2012., 144/2012., 148/2013., 41/2014., 143/2014., 115/2016. i 106/2018.) uplaćuju se u korist jedinstvenog računa državne riznice.

Prema nalogu Ministarstva financija, ukidanjem žiro računa Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje u 2007. godini, na račun državne riznice uplaćuju se i prihodi iz drugih izvora, stoga se rashodi Zavoda planiraju i izvršavaju s računa Državnog proračuna.

1. U razdoblju od 1.1. do 31.12.2021. godine ostvareni su ukupni prihodi i primici (AOP 632) u iznosu od 45.318.163.590 kn i za 3% su veći od ostvarenih prethodne godine, a odnose se na prihode poslovanja, prihode od nefinancijske imovine i primitke od financijske imovine i zaduživanja.
	1. Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika (AOP 129) ostvareni su u iznosu od 20.053.468.638 kn i to za financiranje rashoda poslovanja.
	2. Na podskupini 622 Doprinosi za mirovinsko osiguranje (AOP 043) iskazani su prihodi u iznosu od 25.240.268.169 kn. Uputom Ministarstva financija "Evidentiranje prihoda od doprinosa za mirovinsko osiguranje", klasa: 140-01/19-01/21, ur broj: 513-05-03-19-1 od 27.11.2019. HZMO je doprinose za mirovinsko osiguranje u svojoj Glavnoj knjizi od 1.1.2020. dužan evidentirati u okviru podskupine 622 Doprinosi za mirovinsko osiguranje i kao takve ih iskazivati u financijskim izvještajima.
	3. Na podskupini 632 Pomoći od međunarodnih organizacija te institucija i tijela EU (AOP 049) iskazani su prihodi u iznosu od 3.000.029 kn i odnose se na:
* projekt OP Učinkoviti ljudski potencijali 2014. - 2020.sufinanciran iz izvora 561 - Europski socijalni fond u iznosu od 2.796.279 kn i
* projekt Digitalna transformacija HZMO-a – NPOO sufinanciranog iz izvora 581 - Mehanizam za oporavak i otpornost u iznosu od 203.750 kn.
	1. Na podskupini 641 Prihodi od financijske imovine (AOP 078) iskazani su prihodi u iznosu od 54.486 kn, a odnose se na pozitivne tečajne razlike proizašle iz plaćanja u inozemnoj valuti ulaznih računa ino dobavljača.
	2. Na podskupini 652 Prihodi po posebnim propisima (AOP 107) iskazani su prihodi u iznosu od 291.120 kn i za 95,4% su manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine. Odnose se na:
* prihode s naslova osiguranja, refundacije štete i totalne štete u iznosu od 150.842 kn isplaćene od osiguravajuće kuće na ime naknade štete od posljedica potresa,
* prihode Umirovljeničkog fonda u iznosu od 138.028 kn. Stupanjem na snagu Zakona o prestanku važenja Zakona o Umirovljeničkom fondu (Narodne novine, broj 127/2017.) Zavod je preuzeo obvezu isplate obeštećenja korisnika mirovina i obveza iz sudskih sporova,
* prihode za dug dokupljenih mirovina u iznosu od 2.250 kn.
	1. Na podskupini 661 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga (AOP 120) iskazani su prihodi u iznosu od 2.932.333 kn i za 3,1% su veći u odnosu na ostvarene prethodne godine, a odnose se na:
* prihode od zakupnina u iznosu od 2.125.480 kn,
* prihode od pruženih računovodstvenih usluga u iznosu od 15.000 kn i
* prihode od najma stanova u iznosu od 791.853 kn.

Ukupno povećanje od 3,1% iskazuje se zbog:

* povećanih prihoda od zakupnina za 29,3% nastalih zbog toga što je u 2020. godini (zbog COVID-19) na tri mjeseca izvršen otpis zakupnina dok u 2021. to nije učinjeno,
* smanjenih prihoda od najma stanova za 33% zbog toga što je dio najmoprimaca prekinuo najam i izašao iz stanova.
	1. Na podskupini 663 Donacije od pravnih i fizičkih osoba izvan općeg proračuna (AOP 123) iskazana je donacija IBM licenci za sistemski software i baze podataka procijenjene vrijednosti 225 kn.
	2. Na podskupini 721 Prihodi od prodaje građevinskih objekata (AOP 306) odnose se na prihode od prodaje stanova radnicima, umirovljenicima i po odluci, te su iskazani u iznosu od 9.052.999 kn i za 61,7% su manji od ostvarenih prethodne godine zbog manje prodaje poslovnih prostora (u 2021. godini nije bilo prodaje poslovnih prostora).
	3. Na podskupini 844 Primljeni krediti i zajmovi od kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora (AOP 488) odnose se na primitke od primljenih kredita od tuzemnih kreditnih institucija izvan javnog sektora u iznosu od 9.095.591 kn na ime financijskog leasinga za nabavu informatičke opreme.
1. Ukupni rashodi i izdaci, koji uključuju rashode poslovanja, rashode za nabavu nefinancijske imovine i izdatke za financijsku imovinu i otplate zajmova (AOP 633) iznose 45.308.930.079 kn i za 3,0% su veći u odnosu na ostvarene prethodne godine.
	1. Rashodi za zaposlene (AOP 147) ostvareni su u iznosu od 335.073.222 kn i za 3% su veći u odnosu na ostvarene prethodne godine, a odnose se na:
* bruto plaće u iznosu od 278.752.763 kn koje su za 3,1% veće u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog povećanja osnovice za plaće za 2% od isplate u veljači 2020. (Narodne novine, broj 123/2019.) i za 4,04% od isplate u veljači 2021. (Narodne novine, broj 66/2020.),
* ostale rashode za zaposlene u iznosu od 13.232.750 kn koji su za 1,5% manji u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog smanjenih rashoda za otpremnine zbog odlaska u mirovinu, pomoći u slučaju smrti, dužih bolovanja i invalidnosti i regresa za godišnji odmor,
* doprinose na plaće u iznosu od 43.087.709 kn koji su za 3,5% veći u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog povećanih rashoda za bruto plaće.
	1. Materijalni rashodi (AOP 158) ostvareni su u iznosu od 94.630.827 kn i za 5,1% su manji u odnosu na ostvarene prethodne godine, a odnose se na:
* naknade troškova zaposlenima u iznosu od 8.827.246 kn koje su za 5,8% manje u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog smanjenih troškova službenih putovanja, smanjenih troškova za naknade prijevoza i rada na terenu te smanjenih ostalih naknada troškova zaposlenima,
* rashodi za materijal i energiju u iznosu od 11.691.343 kn za 1,7% veći u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog povećanih rashoda za energiju i povećanih rashoda za materijal i dijelove za tekuće i investicijsko održavanje,
* rashodi za usluge u iznosu od 69.753.843 kn za 5,7% veći u odnosu na ostvarene prethodne godine. Povećanje se odnosi na povećane rashode za usluge telefona, pošte i prijevoza (rent-a-car, te ostale izdatke za komunikacije i prijevoz), povećane rashode za zdravstvene usluge (obvezni i preventivni zdravstveni pregledi i troškovi testiranja na SARS-CoV-2), povećane rashode za intelektualne i osobne usluge (ostale intelektualne usluge), povećane rashode za računalne usluge te povećane rashode za ostale usluge (grafičke, tiskarske i usluge kopiranja, te usluge čuvanja imovine i osoba),
* ostali nespomenuti rashodi poslovanja u iznosu od 4.336.270 kn su za 12,1% manji u odnosu na ostvarene prethodne godine. Smanjenje se odnosi na smanjene premije osiguranja, smanjene troškove sudskih postupaka i na novčanu naknadu poslodavca zbog nezapošljavanja osoba s invaliditetom.
	1. Financijski rashodi (AOP 191) ostvareni u iznosu od 19.928.407 kn za 20,9% su manji u odnosu na ostvarene prethodne godine, a sastoje se od kamata na primljeni financijski leasing u iznosu 557.614 kn i ostale financijske rashode u iznosu 19.370.793 kn.

Kamate na primljeni financijski leasing u iznosu od 557.614 kn su za 33,3% veće od ostvarenih prethodne godine, dok su ostali financijski rashodi (AOP 205) ostvareni u iznosu od 19.370.793 kn za 21,8% manji i najvećim se dijelom odnose na:

* 19.082.815 kn za bankarske usluge i usluge platnog prometa i za 7,1% su manje u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog smanjenog  broja korisnika koji primaju mirovinu putem pošte, te na
* 285.424 kn za zatezne kamate koje su za 93,2% manje u odnosu na ostvarene prethodne godine.
	1. Na skupini 37 (AOP 247) Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja iskazane su u ukupnom iznosu od 44.811.204.477 kn, a odnose se na:
* mirovine i naknade prema općim propisima u iznosu od 36.759.257.265 kn:
	+ naknade za mirovine i dodatke po općim propisima u iznosu od 36.583.059.057 kn,
	+ naknade za tjelesno oštećenje i tuđu pomoć i njegu u iznosu od 162.128.668 kn,
	+ ostale naknade na temelju osiguranja u iznosu od 14.069.540 kn,
* mirovine i naknade prema posebnim propisima u iznosu od 8.051.947.212 kn:
	+ naknade za dječji doplatak u iznosu od 1.252.173.835 kn,
	+ naknade za mirovine i dodatke u iznosu od 6.285.316.694 kn,
	+ ostale naknade iz proračuna (stipendije i školarine, jednokratno novčano primanje – covid dodatak i nacionalna naknada za starije osobe) u iznosu od 514.456.683 kn.

Evidentirani rashodi za mirovine prema općim propisima (financirane iz izvora 21 – doprinosi za mirovinsko osiguranje i izvora 11 – opći prihodi i primici proračuna) iznose 36.583.059.057 kn i za 2,2% su veći u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog:

* prenesenog kumuliranog efekta, promjene strukture i broja korisnika mirovina te usklađivanja mirovina iz 2020. godine,
* usklađivanja mirovina za 2021. od 1. siječnja za 0,56% i od 1. srpnja za 2,46%.

Ostale naknade na temelju osiguranja u iznosu od 14.069.540 kn odnose se na:

* troškove profesionalne orijentacije i rehabilitacije u iznosu 840 kn,
* doprinose za II stup u iznosu od 10.148.730 kn - u skladu s važećim zakonskim propisima HZMO obračunava i plaća doprinose na temelju individualizirane kapitalizirane štednje za sljedeće kategorije osiguranika:
	+ roditelje prema čl. 14. ZOMO,
	+ korisnike invalidske mirovine zbog djelomičnog gubitka radne sposobnosti prema čl. 27. st. 6. ZOMO,
	+ osiguranike – invalidne osobe iz čl. 7. Zakona o stažu osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem i
	+ korisnike naknade plaće zbog profesionalne rehabilitacije,
* prijenos mirovinskih prava iz RH u EU u iznosu od 3.919.971 kn - Zakonom o prijenosu mirovinskih prava (Narodne novine, broj 117/2017.) osiguranicima koji stupe u službu, odnosno koji se zaposle u tijelu EU, omogućen je prijenos mirovinskih prava stečenih u sustavu obveznog mirovinskog osiguranja u RH prije stupanja u službu institucije, tijela, ureda ili agencije EU u sustav mirovinskog osiguranja EU.

Evidentirani rashodi za mirovine i naknade prema posebnim propisima iznose 8.051.947.212 kn i za 7,5% su veći u odnosu na ostvarene prethodne godine, od čega:

* rashodi za mirovine ostvarene prema posebnim propisima i povoljnijim uvjetima iznose 6.285.316.694 kn i veći su za 1,4% u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog:

-        prenesenog kumuliranog efekta, promjene strukture i broja korisnika mirovina, te usklađivanja mirovina iz 2020. godine,

-        usklađivanja mirovina od 1. siječnja za 0,56% i od 1. srpnja za 2,46%,

* rashodi za doplatak za djecu za 2021. godinu iznosili su 1.252.173.835 kn i manji su za 2,7% u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog smanjenog broja djece i korisnika doplatka za djecu,
* rashodi za stipendije i školarine iznosili su 179.685 kn i za 53,7% su manji u odnosu na ostvarene prethodne godine,
* rashodi za jednokratno novčano primanje – covid dodatak iznosili su 469.465.800 kn, a isplaćuju se prema Odluci Vlade RH o isplati jednokratnog novčanog primanja korisnicima mirovine radi ublažavanja posljedica uzrokovanih epidemijom bolesti COVID-19 (Narodne novine, broj 39/2021.) i Odluci o izmjenama Odluke o isplati jednokratnog novčanog primanja korisnicima mirovine radi ublažavanja posljedica uzrokovanih epidemijom bolesti COVID-19 (Narodne novine, broj 107/2021.),
* rashodi za nacionalnu naknadu za starije osobe iznosili su 44.811.199 kn, a isplaćuju se prema Zakonu o nacionalnoj naknadi za starije osobe (Narodne novine, broj 62/2020.).
	1. Na razredu 4 Rashodi za nabavu nefinancijske imovine (AOP 344) iskazani su rashodi u ukupnom iznosu od 41.646.308 kn i za 15,7% su manji u odnosu na ostvarene prethodne godine, a odnose se na:
* rashode za nematerijalnu imovinu (AOP 350) u iznosu od 1.255.618 kn koji su za 81,4% manji u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog manjih rashoda za licence,
* rashode za postrojenja i opremu (AOP 363) u iznosu od 24.482.101 kn koji su za 845% veći u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog povećanih rashoda za računala i računalnu opremu (938% veći), uredski namještaj (2.005% veći) i ostalu uredsku opremu (4.138% veći) i opremu za snimanje i umnožavanje; pojedinačno materijalno najznačajnije stavke su nabavljena oprema za infrastrukturu IT u iznosu 2.492.377 kn(oprema za sistem salu), nabava uredskog namještaja u iznosu 3.499.750 kn, nabava računalne opreme u iznosu 17.191.535 kn
* rashode za nematerijalnu proizvedenu imovinu (AOP 385) u iznosu od 622.500 kn (nabava tri sistemska software-a) koji su za 86,4% manji u odnosu na ostvarene prethodne godine,
* rashode za dodatna ulaganja na građevinskim objektima (AOP 397) u iznosu od 15.286.089 kn koji su za 18,3% veći u odnosu na ostvarene prethodne godine. Povećanje se iskazuje zbog radova na sanaciji i adaptaciji zgrada područnih službi/ureda u Zagrebu (Mihanovićeva), Zadru, Šibeniku, Rijeci, Bjelovaru, Osijeku, Sisku i Vukovaru te ispostavi u Petrinji.
	1. Na razredu 5 Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova (AOP 521) iskazani su izdaci u iznosu od 6.327.898 kn i za 88,3% su manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine. Izdaci za otplate glavnice financijskog leasinga za nabavu informatičke i infrastrukturne opreme iz 2018. godine, financijskog leasinga za nabavu informatičke i infrastrukturne opreme iz 2018. godine (otplata kojega je počela u 2019. godini), financijskog leasinga za nabavu osobnih automobila i kombi vozila iz 2019. godine, financijskog leasinga za nabavu informatičke opreme iz 2021. godine za 39% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, dok se ukupno smanjenje iskazuje zbog izdatka iz 2020. godine za uplatu početnog kapitala za osnivanje Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva d.d.
1. Ukupno ostvareni prihodi (računi razreda 6, 7 i 8) u izvještajnom razdoblju iznose 45.318.163.590 kn (AOP 632). Ukupni rashodi i izdaci (računi razreda 3, 4 i 5) u izvještajnom razdoblju iznose 45.308.930.079 kn (AOP 633).

Razlika između prihoda i primitaka i rashoda i izdataka evidentirana je kao višak  prihoda i primitaka u iznosu od 9.233.511 kn (AOP 634), te zajedno s prenesenim viškom prihoda i primitaka u iznosu od 106.006.156 kn (AOP 636) čini ukupni višak prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju (AOP 638) u iznosu od 115.239.667 kn.

Razliku između rezultata poslovanja za 2021. godinu iskazanog u stupcu "Ostvareno u izvještajnom razdoblju prethodne godine" i iskazanog u stupcu "Ostvareno u izvještajnom razdoblju tekuće godine" čini:

* 290.517 kn oslobođenog depozita kod Zagrebačke banke d.d. uplaćenog 1. veljače 2021. na račun državnog proračuna, vrsta prihoda 5673 - Ostali prihodi za posebne namjene. Na dan 31.12.2020. oslobođeno je 38.413 EUR garantnog depozita koji prelazi 10% iznosa ukupnih tražbina Zagrebačke banke d.d. po stambenim kreditima zaposlenicima HZMO-a,
* 11.875 kn povrata sredstava s vlastitih prihoda na obveze za jamčevine.

**II Bilješke uz Izvještaj o rashodima prema**

 **funkcijskoj klasifikaciji za razdoblje**

 **od 1. siječnja do 31. prosinca 2021.**

Ukupni rashodi razreda 3 i 4 iznose 45.302.602.182 kn (AOP 125), a po funkcijskoj klasifikaciji razvrstani su prema njihovoj namjeni:

* invaliditet 8.497.457.225 kn
* starost 29.718.897.564 kn
* slijednici 5.312.880.844 kn
* obitelj i djeca 1.252.173.835 kn
* socijalna pomoć stanovništvu koje nije

obuhvaćeno redovnim socijalnim programima 44.811.199 kn

* aktivnosti socijalne zaštite ostale 476.381.515 kn

Ukupni rashodi prema funkcijskoj klasifikaciji socijalne zaštite u 2021. godini veći su za 3,1% u odnosu na 2020. godinu.

U 2021. godini evidentirana je nova funkcija 1070 – Socijalna pomoć stanovništvu koje nije obuhvaćeno redovnim socijalnim programima, a odnosi se na isplatu nacionalne naknade za starije osobe u iznosu 44.811.199 kn.

Isplata jednokratnog primanja korisnicima mirovinskih primanja COVID dodatka u 2021. godini realizirana je u iznosu 469.465.800 kn i iskazana je u okviru funkcije 1020-starost.

**III Bilješke uz Izvještaj o promjenama u vrijednosti i obujmu**

**imovine i obveza za razdoblje**

**od 1. siječnja do 31. prosinca 2021.**

Ukupne promjene u vrijednosti i obujmu imovine (AOP 001) sastoje se od smanjenja promjena u vrijednosti i obujmu imovine u iznosu od 164.733.666 kn.

Promjene u vrijednosti imovine (AOP 002) odnose se na:

* smanjenje promjene u vrijednosti nematerijalne imovine (AOP 004) u iznosu od 7.931 kn (rashod licenci) i
* smanjenje promjene u vrijednosti proizvedene dugotrajne imovine (AOP 005) u iznosu 1.391 kn (rashod opreme).

Promjena u vrijednosti financijske imovine (AOP 010) odnosi se na smanjenje vrijednosti potraživanja za prihode poslovanja u iznosu od 7.082 kn (otpis potraživanja).

Promjene u obujmu imovine (AOP 018) u ukupnom iznosu od 164.717.282 kn odnose se na:

* smanjenje promjene u obujmu proizvedene dugotrajne imovine (AOP 021) u iznosu od 164.439.937 kn (prijenos vlasništva domova umirovljenika; manjak informatičke opreme i rashod opreme uništene u potresu) i
* smanjenje promjene u obujmu financijske imovine (AOP 026) u iznosu od 277.325 kn (otpis potraživanja: nepripadno isplaćena mirovinska primanja i obiteljska davanja, naknade šteta, zakupnine, najam stanova, usluga obustave iz mirovine i zatezne kamate).

**IV Bilješke uz Izvještaj o obvezama**

**za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2021.**

Ukupne obveze (AOP 038) na dan 31.12.2021. iznose 4.154.407.563 kn, od čega su nedospjele u iznosu od 4.154.264.227 kn (AOP 097), a dospjele iznose 143.336 kn (AOP 039).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Stanje nedospjelih obveza na kraju izvještajnog razdoblja 31.12.2021. | 4.154.264.227 |
|  | Međusobne obveze proračunskih korisnika | 46.093.380 |
| 23 | Obveze za rashode poslovanja | 4.096.479.378 |
| 24  | Obveze za nabavu nefinancijske imovine | 9.774 |
| 26 | Obveze za financijsku imovinu | 11.681.695 |

Najviše dospjelih, a neplaćenih obveza na dan 31.12.2021. odnosi se na obveze za materijalne rashode (AOP 052) prekoračenja do 60 dana koje iznose 139.579 kn.

S danom 31.12.2021. Zavod nije imao prekoračenja dospjelih obveza preko 360 dana.

Višegodišnji ugovori

U 2018. godini Zavod je od Erste & Steiermarkische S-leasing d.o.o. realizirao financijski leasing kroz dva ugovora za nabavu, s uvjetima plaćanja na 48 rata:

* informatičke opreme – grupa A u vrijednosti od 4.371.633 kn, te je s danom 31.12.2021. otplaćeno 45 rata i saldo iznosi 302.233 kn i
* infrastrukturne opreme – grupa B u vrijednosti od 3.011.909 kn, te je s danom 31.12.2021. otplaćeno 45 rata i saldo iznosi 208.927 kn.

U 2019. godini Zavod je od Erste & Steiermarkische S-leasing d.o.o. realizirao financijski leasing za nabavu informatičke i infrastrukturne opreme u vrijednosti od 8.496.750 kn, s uvjetima plaćanja na 48 rata, te je s danom 31.12.2021. otplaćeno 35 rata i saldo iznosi 2.435.424 kn.

U 2019. godini Zavod je od UniCredit Leasing Croatia d.o.o. realizirao financijski leasing za nabavu službenih vozila kroz 18 ugovora za nabavu. Nabavljeno je 7 osobnih i 11 kombi vozila, u ukupnoj vrijednosti od 2.607.491 kn, s uvjetima plaćanja na 48 rata, te je s danom 31.12.2021. otplaćeno 26 rata i saldo iznosi 1.240.508 kn.

U 2021. godini Zavod je od od Erste & Steiermarkische S-leasing d.o.o. realizirao financijski leasing za nabavu informatičke opreme u vrijednosti od 9.095.591 kn, s uvjetima plaćanja na 48 rata, te je s danom 31.12.2021. otplaćeno 9 rata i saldo iznosi 7.494.603 kn.

**V Bilješke uz Bilancu**

**sa stanjem na dan 31. prosinca 2021.**

Prema podacima iz Bilance na dan 31. prosinca 2021., ukupna vrijednost imovine, te obveza i vlastitih izvora iskazana je u iznosu od 8.042.798.181 kn (AOP 001).

Imovina se odnosi na nefinancijsku imovinu u iznosu od 1.465.535.165 kn (AOP 002), te financijsku imovinu u iznosu od 6.577.263.016 kn (AOP 063).

Obveze i vlastiti izvori u iznosu od 8.042.798.180 kn (AOP 169) odnose se na vlastite izvore u iznosu 3.888.390.617 kn (AOP 231), te obveze u iznosu 4.154.407.563 kn (AOP 170).

Višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju u iznosu od 115.239.667 kn (AOP 239) čini višak prihoda od poslovanja u iznosu 180.401.329 kn (AOP 241), manjak prihoda od nefinancijske imovine u iznosu od 27.118.637 kn(AOP 246) i manjak primitaka od financijske imovine u iznosu 38.043.025 kn (AOP 247).

Provedena je korekcija rezultata propisana čl. 82. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i računskom planu u iznosu od 225 kn evidentiranih na računu 6632-Kapitalne donacije.

Višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju u iznosu 115.239.667 (AOP 239) kn po aktivnostima i izvorima financiranja čini:

* višak prihoda poslovanja iz izvora 31 u iznosu 12.233.435 kn,
* višak prihoda poslovanja iz izvora 43 u iznosu 85.317.378 kn,
* višak prihoda poslovanja iz izvora 71 u iznosu 6.320.077 kn,
* višak prihoda poslovanja u iznosu 76.530.439 kn,
* višak prihoda od nefinancijske imovine iz izvora 71 u iznosu 60.597.739 kn,
* manjak prihoda od nefinancijske imovine iz izvora 31 u iznosu 378.872 kn,
* manjak prihoda od nefinancijske imovine iz izvora 21 u iznosu 87.337.504 kn,
* višak primitaka od financijske imovine u iznosu 11.681.695 kn,
* manjak primitaka od financijske imovine iz izvora 43 u iznosu 49.724.720 kn.

Prema Pravilniku o izmjenama i dopunama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i računskom planu (Narodne novine, broj 3/2018.) s danom 31.12.2021. proveden je ispravak vrijednosti potraživanja u ukupnom iznosu od 4.661.465.680 kn.

1. Popis ugovornih odnosa i slično koji uz ispunjenje određenih uvjeta mogu postati obveze ili imovina (hipoteke, zadužnice i bankarske garancije)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red. broj | Vrsta ugovornog ili drugog odnosa | Količina | Iznos ukupno  | Rokovivaženja |
| 1. | hipoteke - primljene za stanove prodane na obročnu otplatu HZMO ima upisane hipoteke, odnosno terete na prodane stanove | 2.098 | 108.318.361 kn | do potpune otplate |
| 2. | zadužnice – primljene od radnika Zavoda kao instrument osiguranja prema sklopljenim ugovorima o stipendiranju | 1 | 30.000,00 kn | studeni 2023. |
| 3. | zadužnice gospodarskih subjekata kao jamstva za uredno izvršenje ugovora ili kao jamstva za otklanjanje nedostataka u jamstvenom roku | 57 | 1.980.234 kn | ovisno o trajanju ugovora – 2022. – 2026., odnosno do ispunjenja ugovora |
| 4. | bankarske garancije gospodarskih subjekata kao jamstva za uredno izvršenje ugovora ili kao jamstva za otklanjanje nedostataka u jamstvenom roku | 65 | 6.429.706 kn | ovisno o trajanju ugovora – 2022. – 2030. |

1. Popis sudskih sporova u tijeku

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red. broj | Vrsta sudskog spora | Količina | Procjena financijskog učinka u ukupnom iznosu | Vrijemepriljeva / odljeva |
| 1. | aktivni sudski sporovi | 4054 | 346.055.692 | od 1 do 10 godina |
| 2. | pasivni sudski sporovi | 1271 | 36.925.532 | od 1 do 10 godina |

Navedene svote predstavljaju financijski učinak koji može proisteći iz sudskih sporova. Svote mogu (ali ne moraju) u konačnici biti uvećane i za troškove sudskih postupaka i kamate.

Vrijeme odljeva ili priljeva sredstava u sudskim sporovima nije moguće procijeniti na razini pojedinačnih predmeta, ali općenito se može računati da sudski sporovi u prosjeku traju od jedne (1) do deset (10) godina.

Zagreb, 15. veljače 2022.

 Zakonski predstavnik

 (potpis)

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_