**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 2022. godine sastavljeni su u skladu sa Zakonom o proračunu (Narodne novine, broj: 144/2021.), 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: 37/2022.).

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

**primicima i izdacima za razdoblje**

**od 1. siječnja do 31. prosinca 2022.**

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.) Zavod 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 i naknade s naslova osiguranja.

U skladu sa Zakonom o proračunu (Narodne novine, broj: 144/2021.) Zavod 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 državnog proračuna.

Prema nalogu Ministarstva financija, ukidanjem žiro računa Zavoda u 2007. godini, na račun državnog proračuna uplaćuju se i prihodi iz drugih izvora, stoga se rashodi Zavoda planiraju i izvršavaju s jedinstvenog računa državnog proračuna.

**Prihodi i rashodi poslovanja**

*Prihodi poslovanja (razred 6)*

1. Prihodi poslovanja (ŠIFRA 6) iznose 48.881.132.311,35 kn i za 7,9% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine i sastoje se od:
   1. Podskupine 622 Doprinosi za mirovinsko osiguranje (ŠIFRA 622) na kojoj su iskazani prihodi u iznosu od 28.644.866.935,87 kn i za 13,5% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine. Prikupljanje, evidentiranje, obrada i provjera podataka bitnih za utvrđivanje i naplatu doprinosa za mirovinsko osiguranje u nadležnosti je Porezne uprave. U Glavnoj knjizi Zavoda evidentiraju se sintetički podaci.
   2. Podskupine 632 Pomoći od međunarodnih organizacija te institucija i tijela EU (ŠIFRA 632) na kojoj su iskazani prihodi u iznosu od 10.680.291,76 kn i odnose se na:

* projekt Operativni program Učinkoviti ljudski potencijali 2014. – 2020. sa sljedećim potprojektima 5.929.305,78 kn (4.870.320,67 kn + 1.058.985,11 kn):
* Uspostava sustava za upravljanje ljudskim potencijalima HZMO-a u iznosu od 4.870.320,67 kn, korištenjem sredstava Europskog socijalnog fonda (izvor financiranja 561):
  + - u iznosu od 172.213,50 kn za savjetodavne usluge za podršku u provedbi projekta – ugovor U-21/00048 (usluge izrade projekata i planova)
    - u iznosu od 103.124,04 kn odnosi se na plaće i doprinose radnicima Zavoda koji rade na projektu
    - u iznosu od 4.135.781,25 kn za isporuku svih licenci gotovog HRM sustava (IT sustav za upravljanje ljudskim potencijalima) prema specifikaciji sa svim modulima – ugovor U-19/054,
    - u iznosu od 459.201,88 kn vezanih uz implementaciju postojećeg HRM sustava – ugovor U-19/054 (sistemski software)
* Moja mirovina u iznosu od 1.058.985,11 kn za plaće zaposlenika koji rade u Mirovinskim informativnim centrima (uspostavljenima ovim projektom)
* projekt Digitalna transformacija HZMO-a korištenjem sredstava iz Nacionalnog programa oporavka i otpornosti - NPOO-a (izvor financiranja 581) sa sljedećim potprojektima 4.747.415,00 kn (350.000,00 kn + 4.397.415,00 kn):
* Modernizacija IKT podrške HZMO-a (eHZMO) u iznosu 350.000,00 kn za ugovor Unapređenje procesa razvoja IKT sustava i procesa upravljanja IKT projektima i promjenama u HZMO-u (usluga analize i usluga izrade strateških dokumenata)
* Digitalizacija arhive HZMO-a (eArhiva) u iznosu 4.397.415,00 kn od čega:
  + u iznosu od 23.875,00 kn za usluge izrade vizualnog identiteta,
  + u iznosu od 131.665,00 kn za savjetodavne usluge za podršku u provedbi postupaka javne nabave u sklopu projekta
  + u iznosu od 332.435,00 kn prema ugovoru Nabava sustava za upravljanje digitalnom arhivom HZMO-a za usluge instalacije, konfiguracije i migracije sustava,
  + u iznosu od 3.909.440,00 kn za nabavu diskovnog sustava
* refundaciju troškova službenih putovanja za sudionike sastanaka Europske komisije financiranih u okviru izvora 51 – Pomoći EU u iznosu od 3.570,98 kn.

Projekti financirani kroz Operativni program Učinkoviti ljudski potencijali 2014. – 2020. i projekt Digitalna transformacija HZMO-a nisu se odvijali prema terminskom planu zbog nepredviđenih okolnosti (dugotrajna priprema dokumentacije o nabavi, uložene žalbe i sl.) te su stoga intenzivirane aktivnosti u 2022. godini što je razlog povećanja prihoda od 256% u 2022. godini u odnosu na 2021. godinu.

* 1. Podskupine 641 Prihodi od financijske imovine (ŠIFRA 641) na kojoj su iskazani prihodi u iznosu od 80.037.087,11 kn, a odnose se na pozitivne tečajne razlike (18.454,30 kn) i prihode iz dobiti trgovačkih društava, kreditnih i ostalih financijskih institucija po posebnim propisima (uplata Kapitalnog fonda d.d. za rezerve kapitala Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva d.d.) u iznosu od 80.018.632,81 kn.
  2. Podskupine 652 Prihodi po posebnim propisima (ŠIFRA 652) na kojoj su iskazani prihodi u iznosu od 767.591,61 kn i za 163,7% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine najvećim dijelom zbog ostvarenog povrata naknade po sudskoj presudi za ekspropriranu nekretninu u Slavonskom Brodu u iznosu od 585.000,00 kn.
  3. Podskupine 661 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga (ŠIFRA 661) na kojoj su iskazani prihodi u iznosu od 2.850.391,64 kn i za 2,8% su manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:
* prihode od zakupnina u iznosu od 2.098.612,71 kn,
* prihode od pruženih računovodstvenih usluga u iznosu od 21.000,00 kn i
* prihode od najma stanova u iznosu od 730.778,93 kn.

Ukupno smanjenje od 2,8% iskazuje se zbog:

* smanjenih prihoda od zakupnina za 1,3% zbog slabije naplate i raskida ugovora o zakupu,
* smanjenih prihoda od najma stanova za 7,7% zbog toga što je dio najmoprimaca prekinulo najam (izašlo iz stanova ili otkupilo isti) i zbog slabije naplate.
  1. Podskupine 663 Donacije od pravnih i fizičkih osoba izvan općeg proračuna (ŠIFRA 663) na kojoj je iskazana donacija IBM licenci za sistemski software i baze podataka procijenjene vrijednosti 1,00 kn.
  2. Podskupine 671 Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika (ŠIFRA 671) koji su ostvareni u iznosu od 20.141.930.012,36 kn od čega se 1.046.348,13 kn odnosi na sredstva učešća za pomoći (izvor financiranja 12) u projektu Operativni program Učinkoviti ljudski potencijali 2014. – 2020. U 2022. godini ostvareno je 810.879,37 kn sredstava učešća za pomoći (izvor financiranja 12) za nabavu nefinancijske imovine, a navedeni prihod nije ostvaren u 2021. godini.

*Rashodi poslovanja (razred 3)*

1. Rashodi poslovanja (ŠIFRA 3) iznose 48.729.105.355,20 kn i za 7,7% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine i sastoje se od:
   1. Rashoda za zaposlene (ŠIFRA 31) koji su ostvareni u iznosu od 353.268.328,10 kn i za 5,4% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:

* bruto plaće u iznosu od 293.693.793,62 kn koje su za 5,4% veće od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog povećanja osnovice za plaće za 4,04% od isplate u veljači 2021. (Narodne novine, broj 66/2020.), povećanja osnovice za plaće za 4% od isplate u lipnju 2022. (Narodne novine, broj 56/2022) i povećanja osnovice za 6% od isplate u studenom 2022. (Narodne novine, broj 127/2022).

Plaće za prekovremeni rad povećane su za 747,5% najvećim dijelom zbog obavljanja poslova u vezi Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskom osiguranju (NN 119/22), preseljenja i smještaja predmeta iz arhivskog prostora na novu lokaciju zbog raskida ugovora, rješavanja zahtjeva radi povrata troškova testiranja na Covid-19 radnicima Zavoda te isplata prema sudskim presudama radnicima Zavoda zbog uvećanja osnovice na plaću za 6% i obračuna kamata,

* ostale rashode za zaposlene u iznosu od 14.160.573,19 kn koji su za 7% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog povećanog iznosa godišnje nagrade za božićne blagdane za 2022. godinu sa 1.500,00 kn na 1.750,00 kn i zbog povećanog iznosa za dar u prigodi dana Sv. Nikole za 2022. godinu sa 600,00 kn na 753,45 kn (Narodne novine, broj 127/2022),
* doprinose na plaće u iznosu od 45.413.961,29 kn koji su za 5,4% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog povećanih rashoda za bruto plaće.
  1. Materijalnih rashoda (ŠIFRA 32) koji su ostvareni u iznosu od 120.740.412,19 kn i za 27,8% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:
* naknade troškova zaposlenima u iznosu od 10.094.043,25 kn koje su za 14,4% veće od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog povećanih troškova za službena putovanja na temelju Izmjene i dopune pravilnika o porezu na dohodak (NN 112/2022) kojim se iznos naknade za korištenje privatnog automobila u službene svrhe povećao sa 2,00 kn na 3,00 kn po prijeđenom kilometru i povećanih troškova za naknade prijevoza zaposlenika na posao i s posla na temelju Temeljnog kolektivnog ugovor za službenike i namještenike u javnim službama (NN 56/2022)
* rashode za materijal i energiju u iznosu od 16.965.465,66 kn koji su za 45,1% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog povećanih rashoda uredski materijal 21,8% i povećanih rashoda za energiju 56,4% (opće povećanje cijena energenata na tržištu),
* rashode za usluge u iznosu od 88.459.551,26 kn koji su za 26,8% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a najvećim dijelom odnose se na:
  + usluge telefona, pošte i prijevoza u iznosu od 14.274.254,24 kn, povećane 2,1% u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog općeg povećanja cijena na tržištu,
  + rashode za usluge promidžbe i informiranja u iznosu od 870.898,06 kn, povećane 64,1% (najvećim dijelom zbog uplata u korist računa FINA-e na ime predujma naknade za provedbu prodaje nekretnine elektroničkom javnom dražbom, usluge izrade informativnog materijala "Mirovinski vodič za građane" i organizacije konferencije za 100. obljetnicu HZMO-a te promidžbene aktivnosti kao npr. izdavanje komercijalne poštanske marke),
  + rashode za zakupnine i najamnine u iznosu od 22.521.450,87 kn, povećane 36,2% u odnosu na ostvarene prethodne godine zbog povećanih rashoda 50,5% za unajmljivanje poslovnih prostora (najvećim dijelom zbog zakupa poslovnih prostora u Bjelovaru i Šibeniku radi privremenog smještaja područnih ureda), povećanih rashoda 108,4% za licence s rokom korištenja do 1 godine zbog digitalne transformacije i unaprjeđenja procesa u Zavodu,
  + rashode za računalne usluge u iznosu od 30.236.089,58 kn, povećane 76,9% zbog provođenja strategije Zavoda kao moderne ustanove u svrhu bolje i kvalitetnije dostupnosti svojim korisnicima. Stoga je u 2022. godini provedeno niz nabava kojima se razvija i održava informatički sustav Zavoda od kojih su financijski značajniji sustav za automatizaciju batch obrada, sustav za upravljanje privilegiranim računima, sustav stambenog fonda, sustav za detekciju prevara. Također, u 2022. godini bilo je potrebno i prilagoditi IT sustav Zavoda uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.
* ostale nespomenute rashode poslovanja u iznosu od 5.212.293,56 kn koji su za 20,2% veći u odnosu na ostvarene prethodne godine. Povećanje se odnosi na povećane troškove sudskih postupaka za 32,1% zbog radnih sporova vezanih za isplatu razlike plaća 6% koje su pokrenuli radnici protiv Zavoda (u 2022. godini isplaćeno je 699 presuda po osnovi tužbi za uvećanje osnovice od 6%).
  1. Financijskih rashoda (ŠIFRA 34) koji su ostvareni u iznosu od 19.657.766,62 kn i za 1,4% su manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:
* kamate za primljene kredite i zajmove po ugovorima za financijski leasing u iznosu 511.488,16 kn koje su za 8,3% manje od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog potpune otplate financijskog leasinga iz 2018. godine,
* ostale financijske rashode koji su ostvareni u iznosu od 19.146.278,46 kn i za 1,2% su manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a najvećim se dijelom odnose na:
* 17.981.337,64 kn za bankarske usluge i usluge platnog prometa i za 5,8% su manje od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog smanjenog broja korisnika koji primaju mirovinu putem pošte za 8,7% i povećanih rashoda za usluge banaka za 24,5% zbog isplata mirovinskih primanja i doplatka za djecu korisnicima u inozemstvo,
* 1.150.562,28 kn za zatezne kamate koje su za 303,1% veće od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine najvećim dijelom zbog radnih sporova vezanih uz isplatu razlike plaća 6% koje su pokrenuli radnici protiv Zavoda.
  1. Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade (ŠIFRA 37) ostvarene u ukupnom iznosu od 48.235.438.848,29 kn za 7,6% su veće od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:
* mirovine i naknade prema općim propisima u iznosu od 38.887.098.945,04 kn:
  + naknade za mirovine i mirovinska primanja prema općim propisima u iznosu od 38.710.650.240,97 kn,
  + naknade za tjelesno oštećenje i tuđu pomoć i njegu u iznosu od 160.396.282,46 kn,
  + ostale naknade na temelju osiguranja u iznosu od 16.052.421,61 kn,
* mirovine i naknade prema posebnim propisima u iznosu od 9.348.339.903,25 kn:
  + naknade za dječji doplatak u iznosu od 1.181.154.905,56 kn,
  + naknade za mirovine i dodatke u iznosu od 6.600.897.006,37 kn,
  + ostale naknade iz proračuna (jednokratno novčano primanje – covid dodatak, jednokratno novčano primanje – energetski dodatak, jednokratno novčano primanje – inflatorni dodatak, jednokratno novčano primanje –korisnicima mirovine radi ublažavanja posljedice rasta troškova života, nacionalna naknada za starije osobe i jednokratno novčano primanje korisnicima doplatka za djecu radi ublažavanja posljedica porasta cijena energenata) u iznosu od 1.566.287.991,32 kn.

Evidentirani rashodi za mirovine i mirovinska primanja prema općim propisima (financirane iz izvora 21 – doprinosi za mirovinsko osiguranje i izvora 11 – opći prihodi i primici proračuna) iznose 38.871.046.523,43 kn (38.710.650.240,97 kn + 160.396.282,46 kn) i za 5,8% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog:

* prenesenog kumuliranog efekta, promjene strukture i broja korisnika mirovina te usklađivanja mirovina iz 2021. godine,
* usklađivanja mirovina od 1. siječnja 2022. godine  za 2,24% i od 1. srpnja 2022. za 6,18%.

Ostale naknade na temelju osiguranja u iznosu od 16.052.421,61 kn i za 14,1% su veće od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:

* troškove profesionalne orijentacije i rehabilitacije u iznosu 608,00 kn,
* doprinose za II stup u iznosu od 14.700.686,30 kn - u skladu s važećim zakonskim propisima HZMO obračunava i plaća doprinose na temelju individualne kapitalizirane štednje za sljedeće kategorije osiguranika:
  + roditelje koji obavljaju roditeljske dužnosti u prvoj godini života djeteta prema čl. 14. st. 1. i 2. 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 s povećanim trajanjem koji se računa s povećanim trajanjem (Narodne novine, broj 71/1999., 46/2007., 41/2008. i 61/2011.) i osiguranike – osobe s invaliditetom iz čl. 3., 3a i 26. Zakona o stažu osiguranja s povećanim trajanjem (Narodne novine, broj: 115/2018. i 34/2021.)
  + korisnike naknade plaće u vezi s pravom na profesionalnu rehabilitaciju,
* prijenos mirovinskih prava iz RH u EU u iznosu od 1.351.127,31 kn prema Zakonu o prijenosu mirovinskih prava (Narodne novine, broj 117/2017.).

Povećanje rashoda u iznosu od 14.700.686,30 kn odnosi se samo na stavku doprinosa za II stup (44,9% povećanja) zbog proširenog broja osiguranika kojima se može utvrditi svojstvo osiguranika – osobe s invaliditetom te povećane osnovice.

Evidentirani rashodi za mirovine i naknade prema posebnim propisima iznose 9.348.339.903,25 kn i za 16,1% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, od čega:

* rashodi za mirovine ostvarene prema posebnim propisima i povoljnijim uvjetima iznose 6.600.897.006,37 kn i za 5% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog:
  + prenesenog kumuliranog efekta, promjene strukture i broja korisnika mirovina, te usklađivanja mirovina iz 2021. godine
  + usklađivanja mirovina od 1. siječnja 2022. za 2,24% i od 1. srpnja 2022. za 6,18%,
* rashodi za doplatak za djecu iznosili su 1.181.154.905,56 kn i za 5,7% su manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog smanjenog broja djece i korisnika doplatka za djecu,
* rashodi za jednokratno novčano primanje – covid dodatak iznosili su 39.420,00 kn, a isplaćeni su 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 jednokratno novčano primanje – energetski dodatak iznosili su 449.423.900,00 kn, a isplaćeni su prema Odluci Vlade RH o isplati jednokratnog novčanog primanja korisnicima mirovine radi ublažavanja posljedica porasta cijena energenata (Narodne novine, broj 31/2022.) te Odluci o izmjenama Odluke o isplati jednokratnog novčanog primanja korisnicima mirovine radi ublažavanja posljedica porasta cijena energenata (Narodne novine, 53/2022.),
* rashodi za jednokratno novčano primanje – inflatorni dodatak iznosili su 470.298.179,66 kn, a isplaćeni su prema Odluci Vlade RH o isplati jednokratnog novčanog primanja korisnicima mirovine radi ublažavanja posljedica porasta cijena (Narodne novine, broj 104/2022.),
* rashodi za jednokratno novčano primanje korisnicima mirovine radi ublažavanja posljedice rasta troškova života iznosili su 465.087.300,00 kn, a isplaćeni su prema Odluci Vlade RH o isplati jednokratnog novčanog primanja korisnicima mirovine radi ublažavanja posljedica rasta troškova života (Narodne novine, broj 152/2022.),
* rashodi za nacionalnu naknadu za starije osobe iznosili su 59.918.191,66 kn i za 33,7% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a isplaćeni su prema Zakonu o nacionalnoj naknadi za starije osobe (Narodne novine, broj 62/2020). Rashodi za nacionalnu naknadu u tekućem razdoblju veći su od rashoda u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog većeg prosječnog broja korisnika u 2022. godini, rasta iznosa naknade uslijed redovnog usklađivanja te činjenice da je isplata u 2021. godini započela u veljači, dok je u 2022. isplaćivana od siječnja,
* rashodi za jednokratno novčano primanje korisnicima doplatka za djecu radi ublažavanja posljedica porasta cijena energenata iznosili su 121.363.000,00 kn, a isplaćeni su prema Odluci Vlade RH o isplati jednokratnog novčanog primanja korisnicima doplatka za djecu radi ublažavanja posljedica porasta cijena energenata (Narodne novine, broj 104/2022.) te Odluci Vlade RH o isplati jednokratnog novčanog primanja korisnicima doplatka za djecu radi ublažavanja posljedica porasta cijena energenata (Narodne novine, 152/2022.).

**Prihodi i rashodi od nefinancijske imovine**

*Prihodi od prodaje nefinancijske imovine (razred 7)*

1. Prihodi od prodaje nefinancijske imovine (ŠIFRA 7) iznose 11.141.618,74 kn i za 23,1% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na prihode od prodaje stambenih objekata, odnosno na prihode od prodaje stanova radnicima (smanjenje prihoda za 8,2% zbog lošije naplate i zbog toga što je dio korisnika završio s otplatom), prodaje stanova umirovljenicima (smanjenje prihoda za 12,6% zbog lošije naplate i zbog toga što je dio korisnika završio s otplatom) i prodaje stanova na tržištu (povećanje prihoda za 30,7% zbog većeg broja prodanih stanova putem natječaja).

*Rashodi za nabavu nefinancijske imovine (razred 4)*

1. Rashodi za nabavu nefinancijske imovine (ŠIFRA 4) iznose 62.701.092,66 kn i za 50,6% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine i sastoje se od:
   1. Rashoda za nematerijalnu imovinu (ŠIFRA 412) u iznosu od 10.481.053,79 kn koji su za 734,7% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog 800,8% većih rashoda za licence (Passport Advantage licenca, licenca za HRM, sustav za detekciju prijevara, oracle licence) i 369% većih rashoda za ostala prava (ulaganja na tuđoj imovini radi prava korištenja povećana najvećim dijelom zbog izvođenja radova na uređenju i kabliranju prostora za privremeni smještaj područnih ureda u Bjelovaru i Šibeniku s uključenim projektima i stručnim nadzorom).
   2. Rashoda za postrojenja i opremu (ŠIFRA 422) u iznosu od 20.464.381,59 kn koji su za 16,4% manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a sastoje se od materijalno značajnih stavaka:

* rashoda za računala i računalnu opremu u iznosu od 14.304.258,00 kn koji su za 16,8% manji zbog manje nabavke informatičke opreme,
* rashoda za uredski namještaj u iznosu od 4.032.139,23 kn koji su za 15,2% veći zbog nabave namještaja za opremanje prostora područnih službi i ureda,
* rashoda za ostalu uredsku opremu u iznosu od 1.622.829,05 kn koji su za 38,5% manji zbog završetka dogradnje opreme za IT infrastrukturu,
* uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene u iznosu od 188.376,87 kn koji su za 77,6% manji zbog toga što u 2022. godini nije nabavljana oprema za snimanje i umnožavanje kao u 2021. godini.
  1. Rashoda za nematerijalnu proizvedenu imovinu (ŠIFRA 426) u iznosu od 5.162.208,29 kn koji su za 729,3% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog nabave sistemskog softwarea, Passport Advantage softwarea, softwarea za HRM, softver za batch obradu, nadogradnje sustava za upravljanje dokumentacijom, razvoja servera za podršku e- poslovanju radi procesa digitalne transformacije u Zavodu koji uključuje promjene na softverskoj, hardverskoj i procesnoj razini.
  2. Rashoda za dodatna ulaganja na građevinskim objektima (ŠIFRA 451) u iznosu od 26.593.448,99 kn koji su za 74% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine. Do značajnijeg povećanja došlo je zbog radova na sanaciji i adaptaciji zgrada područnih službi u Zagrebu i Osijeku, područnih ureda u Gospiću, Vukovaru i Sisku, ispostava u Ludbregu, Ivancu i Glini te sanaciji zgrada domova umirovljenika u Petrinji, Sisku i Požegi.

**Primici i izdaci**

*Primici (razred 8)*

1. Primici od financijske imovine i zaduživanja (ŠIFRA 8) nisu ostvareni u razdoblju od 1.1. do 31.12.2022. u odnosu na 2021. godinu kada je izvršena nabava informatičke opreme putem financijskog leasinga.

*Izdaci (razred 5)*

1. Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova (ŠIFRA 5) iznose 85.639.297,95 kn i za 1.253,4% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na izdatke za otplate glavnica 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 i financijskog leasinga za nabavu informatičke opreme iz 2021. godine u ukupnom iznosu od 5.620.665,14 kn, te izdatke za uplatu u rezerve kapitala Hrvatskog mirovinskog osiguravajućeg društva d.d. u iznosu od 80.018.632,81 kn prema odlukama Upravnog vijeća Zavoda.

**Višak / manjak prihoda i primitaka**

Ukupno ostvareni prihodi i primici u izvještajnom razdoblju iznose 48.892.273.930,09 kn (ŠIFRA X678), a ukupni rashodi i izdaci u izvještajnom razdoblju iznose 48.877.445.745,81 kn (ŠIFRA Y345).

Razlika između prihoda i primitaka i rashoda i izdataka evidentirana je kao višak  prihoda i primitaka u iznosu od 14.828.184,28 kn (ŠIFRA X005) te zajedno s prenesenim viškom prihoda i primitaka u iznosu od 115.479.578,92 kn (ŠIFRA 9221-9222) čini ukupni višak prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju (ŠIFRA X006) u iznosu od 130.307.763,20 kn.

Razliku između rezultata poslovanja odnosno viška prihoda i primitaka raspoloživog u sljedećem razdoblju, iskazanog u stupcu "Ostvareno u izvještajnom razdoblju prethodne godine" (ŠIFRA X006) u iznosu od 115.239.667,00 i prenesenog viška prihoda i primitaka iskazanog u stupcu "Ostvareno u izvještajnom razdoblju tekuće godine" (ŠIFRA 9221-9222) iznosu od 115.479.578,92 kn, čini:

* 255.503,58 kn oslobođenog depozita kod Zagrebačke banke d.d. uplaćenog 31. siječnja 2022. na račun državnog proračuna, vrsta prihoda 5673 - Ostali prihodi za posebne namjene. Na dan 31.12.2021. oslobođeno je 33.917,43 EUR garantnog depozita koji prelazi 10% iznosa ukupnih tražbina Zagrebačke banke d.d. po stambenim kreditima zaposlenicima Zavoda.
* 15.591,73 kn povrata sredstava iz ranijih godina Gradu Karlovcu iz namjenskih sredstava Zavoda, a na temelju rješenja Ministarstva financija.

**II Bilješke uz Izvještaj o rashodima prema**

**funkcijskoj klasifikaciji za razdoblje**

**od 1. siječnja do 31. prosinca 2022.**

Ukupni rashodi razreda 3 i razreda 4 iznose 48.791.806.447,86 kn (ŠIFRA 10), a po funkcijskoj klasifikaciji razvrstani su prema njihovoj namjeni:

* invaliditet 8.882.368.488,74 kn
* starost 32.427.937.433,33 kn
* slijednici 5.579.324.949,19 kn
* obitelj i djeca 1.302.517.905,56 kn
* socijalna pomoć stanovništvu koje nije

obuhvaćeno redovnim socijalnim programima 59.918.191,66 kn

* aktivnosti socijalne zaštite koje nisu drugdje svrstane 539.739.479,38 kn

Ukupni rashodi prema funkcijskoj klasifikaciji socijalne zaštite u 2022. godini veći su za 7,7% u odnosu na 2021. godinu. Uz redovno povećanje rashoda za mirovine i mirovinska primanja, povećanje se odnosi i na isplate jednokratnih novčanih primanja korisnicima mirovina i mirovinskih primanja te doplatka za djecu radi ublažavanja posljedica porasta cijena energenata, ublažavanja posljedica rasta cijena (inflatorni dodatak) i ublažavanja posljedica rasta troškova života na temelju odluka Vlade RH.

Od 2021. godine evidentirana je nova funkcija 1070 – Socijalna pomoć stanovništvu koje nije obuhvaćeno redovnim socijalnim programima, a odnosi se na isplatu nacionalne naknade za starije osobe koja je u 2022. godini isplaćena u iznosu od 59.918.191,66 kn i veća za 33,7% radi povećanog broja korisnika i povećanog iznosa naknade.

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

**i obujmu imovine i obveza za razdoblje**

**od 1. siječnja do 31. prosinca 2022.**

Ukupne promjene u vrijednosti i obujmu imovine (ŠIFRA 9151) sastoje se od povećanja u ukupnoj iznosu od 2.238.869,76 kn i smanjenja promjena u vrijednosti i obujmu imovine u ukupnom iznosu od 532.421.437,03 kn.

Povećanje promjene u vrijednosti imovine iznosi 2.238.869,76 kn, a odnosi se na promjene u vrijednosti financijske imovine (ŠIFRA P008) zbog usklađenja potraživanja za prodane stanove na dan 31.12.2022.).

Smanjenje promjena u vrijednosti i obujmu imovine (ŠIFRA 9151) iznosi ukupno 532.421.437,03 kn, a odnosi se na:

* promjene u vrijednosti imovine (ŠIFRA 91511) u iznosu od 739,44 kn za rashodovanu opremu,
* promjene u obujmu imovine (ŠIFRA 91512) u iznosu od 532.420.697,59 kn zbog:
* smanjenja obujma proizvedene dugotrajne imovine (ŠIFRA P018) u iznosu od 530.903.520,83 kn radi prijenosa prava vlasništva bez naknade za 12 domova umirovljenika na jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave kao osnivače domova, u skladu sa Zaključkom Vlade RH iz studenoga 2020. godine,
* smanjenja obujma proizvedene dugotrajne imovine u iznosu od 2.335,13 kn zbog evidentiranja manjka informatičke i ostale opreme,
* smanjenja u obujmu financijske imovine (ŠIFRA P023) u iznosu od 1.514.841,63 kn zbog otpisa potraživanja najvećim dijelom nepripadnih isplata mirovina i naknada šteta.

**IV Bilješke uz Izvještaj o obvezama**

**za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022.**

Ukupne obveze (ŠIFRA V006) na dan 31.12.2022. iznose 4.431.846.567,12 kn, od čega nedospjele obveze iznose od 4.431.807.507,95 kn (ŠIFRA V009), a dospjele iznose 39.059,17 kn (ŠIFRA V007).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Stanje nedospjelih obveza na kraju izvještajnog razdoblja 31.12.2022. | 4.431.807.507,95 |
|  | Međusobne obveze proračunskih korisnika | 45.366.632,23 |
| 23 | Obveze za rashode poslovanja | 4.380.375.782,97 |
| 24 | Obveze za nabavu nefinancijske imovine | 4.062,50 |
| 26 | Obveze za financijsku imovinu | 6.061.030,25 |

Dospjele neplaćene obveze na dan 31.12.2022., prekoračenja 1 do 60 dana, sastoje se od obveza za materijalne rashode (ŠIFRA D232) u iznosu od 39.056,86 kn (49 računa) i obveza za financijske rashode (ŠIFRA D234) u iznosu od 2,31 kn (2 računa).

S danom 31.12.2022. maksimalno prekoračenje dospjelih obveza bilo je 24 dana i svi dospjeli računi plaćeni su do 17.1.2023. Razlozi kašnjenja plaćanja dospjelih obveza su kasno zaprimanje računa dobavljača na kraju obračunskog razdoblja u 2022. i početkom siječnja 2023. godine u odnosu na datum dospijeća plaćanja te kratkog vremena za kontrolu i plaćanje računa.

**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 4.371.633,15 kn, te je dana 3.5.2022. plaćena otkupna rata i leasing je otplaćen u cijelosti
* infrastrukturne opreme – grupa B u vrijednosti od 3.011.908,79 kn, te je dana 3.5.2022. plaćena otkupna rata i leasing je otplaćen u cijelosti.

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 8.496.750,00 kn, s uvjetima plaćanja na 48 rata, te je s danom 31.12.2022. otplaćeno 47 rata i saldo iznosi 198.407,20 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 2.607.491,14 kn, s uvjetima plaćanja na 48 rata, te je s danom 31.12.2022. otplaćeno 38 rata i saldo iznosi 573,820,87 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 9.095.591,25 kn, s uvjetima plaćanja na 48 rata, te je s danom 31.12.2022. otplaćena 21 rata i saldo iznosi 5.288.802,18 kn.

**V Bilješke uz Bilancu**

**sa stanjem na dan 31. prosinca 2022.**

Prema podacima iz Bilance na dan 31. prosinca 2022., ukupna vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora iskazana je u iznosu od 7.869.681.999,34 kn (ŠIFRA B001 i B003).

Imovina se odnosi na nefinancijsku imovinu u iznosu od 958.784.384,81 kn (ŠIFRA B002), te financijsku imovinu u iznosu od 6.910.897.614,53 kn (ŠIFRA 1).

Obveze i vlastiti izvori u iznosu od 7.869.681.999,34 kn (ŠIFRA B003) odnose se na obveze u iznosu 4.431.846.567,12 kn (ŠIFRA 2) i vlastite izvore u iznosu 3.437.835.432,22 kn (ŠIFRA 9).

Višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju u iznosu 130.307.763,20 kn (ŠIFRA 922)  čini višak prihoda od poslovanja u iznosu 323.352.893,73 kn (ŠIFRA 92211), manjak prihoda od nefinancijske imovine u iznosu 69.362.807,97 kn(ŠIFRA 92222) i manjak primitaka od financijske imovine u iznosu 123.682.322,56 kn (ŠIFRA 92223).

Provedena je korekcija rezultata propisana čl. 82. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu u iznosu od 9.315.303,50 kn evidentiranih na računima:

* 63241 Kapitalne pomoći od institucija i tijela EU u iznosu od 8.504.423,13 kn,
* 6632 Kapitalne donacije u iznosu od 1,00 kn
* 67121 Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje rashoda za nabavu nefinancijske imovine u iznosu od 810.879,37 kn.

U višku prihoda i primitaka raspoloživom u sljedećem razdoblju sadržani su namjenski prihodi Zavoda u iznosu 128.234.782,04 kn, i to :

* vlastiti prihodi u iznosu 14.738.918,63 kn,
* ostali prihodi za posebne namjene (namjenska sredstva za isplatu neisplaćenih svota mirovina korisnicima HVO-a, duga dokupljenih mirovina i jednokratno primanje korisnicima mirovina iz ranijih godina, te sredstva stambenog fonda) u iznosu 35.966.547,80 kn,
* prihodi od prodaje ili zamjene nefinancijske imovine i naknade s naslova osiguranja u iznosu 77.529.315,61 kn.

Prema Pravilniku o izmjenama i dopunama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i računskom planu (Narodne novine, broj 3/2018.) s danom 31.12.2022. proveden je ispravak vrijednosti potraživanja u ukupnom iznosu od 4.324.023.316,32 kn.

**Izvanbilančni zapisi**

Izvanbilančni zapisi (ŠIFRA 991) evidentirani su u iznosu 17.142.201.051,89 kn i odnose se na evidentirane hipoteke, zadužnice, bankarske garancije, pasivne sudske sporove, zakup poslovnog prostora, potraživanja od države iz ranijih godina, ratne štete i dr.

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 | Rokovi  važenja |
| 1. | hipoteke - primljene  za stanove prodane na obročnu otplatu HZMO ima upisane hipoteke, odnosno terete na prodane stanove | 1.365 | 79.757.464,01 | do potpune otplate |
| 2. | zadužnice – primljene od radnika Zavoda kao instrument osiguranja prema sklopljenim ugovorima o stipendiranju | 1 | 30.000,00 | studeni 2023. |
| 3. | zadužnice gospodarskih subjekata kao jamstva za uredno izvršenje ugovora ili kao jamstva za otklanjanje nedostataka u jamstvenom roku | 119 | 8.345.260,00 | ovisno o trajanju ugovora –  2022. – 2035., odnosno do ispunjenja ugovora |
| 4. | bankarske garancije gospodarskih subjekata kao jamstva za uredno izvršenje ugovora ili kao jamstva za otklanjanje nedostataka u jamstvenom roku | 184 | 16.628.820,99 | ovisno o trajanju ugovora –  2022. – 2030. |

1. Popis sudskih sporova u tijeku

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red. broj | Vrsta sudskog spora | Količina | Procjena financijskog učinka u ukupnom iznosu | Vrijeme  priljeva / odljeva |
| 1. | aktivni sudski sporovi | 3856 | 297.994.842,86 | od 1 do 10 godina |
| 2. | pasivni sudski sporovi | 1533 | 35.237.142,11 | 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 2023.

Odgovorna osoba

Ivan Serdar