**HRVATSKI ZAVOD ZA**

**MIROVINSKO OSIGURANJE**

**A. Mihanovića 3**

**10000 Zagreb**

IBAN: HR1210010051863000160

Matični broj: 01416626

Šifra djelatnosti: 8430 Djelatnosti obveznog socijalnog osiguranja

Razina: 41

Razdjel i glava: 08620

RKP: 23911

Šifra županije: 21

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 2024. 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., 108/2020.), Pravilnikom o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu (Narodne novine, broj: 37/2022.) i Pravilnikom o proračunskim klasifikacijama (Narodne novine, broj: 26/2010., 120/2013. i 1/2020.).

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

**primicima i izdacima za razdoblje**

**od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.**

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., 84/2021. i 119/2022.) Zavod je javna ustanova na koju se primjenjuju propisi o javnim ustanovama, ako Zakonom nije drugačije uređeno, te ima svojstvo pravne osobe s pravima, obvezama i odgovornošću utvrđenom Zakonom i Statutom.

Izvori sredstava za financiranje su doprinosi za mirovinsko osiguranje, opći prihodi i primici državnog proračuna, pomoći Europske unije i Mehanizam za oporavak i otpornost, vlastiti prihodi, ostali prihodi za posebne namjene i prihodi od prodaje ili zamjene nefinancijske imovine i naknade s naslova osiguranja.

Zavod je izvanproračunski korisnik državnog proračuna čije se financijsko poslovanje obavlja preko jedinstvenog računa državnog proračuna Republike Hrvatske.

Doprinosi za obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti, 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., 106/2018., 33/2023. i 114/2023.) uplaćuju se u korist jedinstvenog računa državnog proračuna.

**Prihodi i rashodi poslovanja**

*Prihodi poslovanja (razred 6)*

1. Prihodi poslovanja (ŠIFRA 6) iznose 8.623.357.789,20 EUR i za 15,4% 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 4.990.438.959,35 EUR i za 13,8% 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 1.157.711,25 EUR, a odnose se na:

* projekt Digitalna transformacija HZMO-a korištenjem sredstava iz Nacionalnog programa oporavka i otpornosti - NPOO-a (izvor financiranja 581), u iznosu od 1.154.493,65 EUR za podprojekte:
* Modernizacija IKT podrške HZMO-a (eHZMO) u iznosu od 588.203,75 EUR od čega:
  + u iznosu od 18.375,00 EUR za savjetodavne usluge stručne podrške u upravljanju i administraciji investicije Modernizacija IKT podrške HZMO-a (eHZMO) – ugovor EU-U-23/00030,
  + u iznosu od 516,25 EUR za promidžbeni materijal i aktivnosti za investiciju Modernizacija IKT podrške HZMO-a (eHZMO) – narudžbenica EUS-24/00215,
  + u iznosu od 569.312,50 EUR za uslugu uspostave procesa i organizacije digitalnog poslovanja HZMO-a – ugovor EU-U-23/00067

Svrha projekta je transformacija poslovnih procesa HZMO-a koja će obuhvatiti definiranje budućeg poslovnog modela, ključnih poslovnih procesa i organizacijske strukture te informatizacija poslovnih procesa kroz digitalizaciju, ubrzanje i smanjenje troškova temeljnih i potpornih poslovnih procesa korištenjem informacijsko – komunikacijske tehnologije (IKT).

* Digitalizacija arhive HZMO-a (eArhiva) u iznosu 566.289,90 EUR od čega:
* u iznosu od 13.709,55 EUR za savjetodavne usluge za podršku u provedbi projekta "Digitalizacija arhive HZMO-a" – ugovor EU-U-22/00055,
  + u iznosu od 8.737,48 EUR za savjetodavne usluge za podršku u provedbi postupaka javne nabave u sklopu projekta "Digitalizacija arhive HZMO-a" – ugovor EU-U-21/00165,
* u iznosu 239,56 EUR za nabavu usluge promidžbenih materijala i aktivnosti za investiciju Digitalizacija arhive HZMO-a (eArhiva) – narudžbenica EU-S-24/00369,
* u iznosu od 543.603,31 EUR za uslugu skeniranja i indeksiranja arhive HZMO-a – ugovor EU-U-24/00003,

Cilj projekta je povećanje dostupnosti i kvalitete javno dostupnih informacija i usluga korisnicima na tržištu rada uvođenjem digitalne arhive i racionalizacije administrativnih postupaka u upravljanju gradivom te unaprjeđenje sustava zaštite i očuvanja arhivskog i registraturnog gradiva, a u svrhu poboljšanja ukupne učinkovitosti rada HZMO-a. Predviđena je digitalizacija dijela postojeće građe (50.000.000 stranica), ali isto tako i uspostava središnjeg sustava koji će omogućiti digitalizaciju svih novonastalih predmeta koji će se evidentirati i pohraniti u arhivskom sustavu i biti dostupni za pregled i uvid u slučaju potrebe. Uz to će se ujedno, u okviru arhivskog sustava, osigurati praćenje zakonskih rokova vezanih uz pohranu građe te izlučivanje u skladu s važećim zakonodavnim okvirima.

* refundaciju troškova službenih putovanja za sudionike sastanaka Europske komisije financiranih u okviru izvora 51 – Pomoći EU u iznosu od 767,60 EUR i refundaciju troškova vezanih uz organizaciju EF2024 Europskog foruma za osiguravanje od nesreće na radu i profesionalnih bolesti u suradnji s HZZO-om u iznosu od 2.450,00 EUR.

Ukupno smanjenje prihoda od pomoći od međunarodnih organizacija te institucija i tijela EU za 23,9% u 2024. godini iskazuje se zbog okončanja projekta Moja mirovina i okončanja projekta Uspostava sustava za upravljanje ljudskim potencijalima HZMO-a unutar kojih se veliki dio odnosio na Kapitalne pomoći od institucija i tijela EU koji su financirani iz EU fondova. Istovremeno, zbog intenziviranja aktivnosti na projektu Modernizacija ICT sustava Zavoda – eHZMO u 2024. godini za 59,8% su povećane Tekuće pomoći od institucija i tijela EU. S obzirom da se radi o prihodima za podmirenje rashoda po projektima koji imaju svoj plan i dinamiku provođenja i nije riječ o kontinuiranim aktivnostima, logično je iskazivanje razlika.

* 1. Podskupine 652 Prihodi po posebnim propisima (ŠIFRA 652) na kojoj su iskazani prihodi u iznosu od 12.071,06 EUR i za 40,6% su manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na prihode Umirovljeničkog fonda. Stupanjem na snagu Zakona o prestanku važenja Zakona o Umirovljeničkom fondu (Narodne novine, broj: 127/2017.) Zavod je preuzeo imovinu, prava i obveze bivšeg Umirovljeničkog fonda te predmete u sudskim postupcima koji se vode za račun Fonda, a nisu okončani do stupanja na snagu navedenog Zakona. Zavod je preuzeo bazu podataka o udjeličarima i nasljednicima, arhivsku dokumentaciju nastalu u vezi s izvršenjem preostalih obveza te obveze za podmirenje troškova nastalih na račun Umirovljeničkog fonda prema računima koji su dospjeli nakon stupanja na snagu navedenog Zakona.
  2. Podskupine 661 Prihodi od prodaje proizvoda i robe te pruženih usluga (ŠIFRA 661) na kojoj su iskazani prihodi u iznosu od 337.183,46 EUR i za 6,2% su manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:
* prihode od zakupnina u iznosu od 243.618,78 EUR,
* prihode od najma stanova u iznosu od 85.533,96 EUR,
* prihode od zakupa opreme u iznosu od 8.030,72 EUR.

Ukupno smanjenje od 6,2% iskazuje se zbog:

* smanjenih prihoda od zakupnina za 9,2% iz razloga što je početkom 2023. godine došlo do naplate po fakturama izdanim u ranijim razdobljima te je u 2023. godini na ime faktura iz prethodnih razdoblja došlo do rasta prihoda,
* smanjenih prihoda od najma stanova za 5,4% zbog toga što je dio najmoprimaca prekinuo najam.
  1. Podskupine 671 Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje redovne djelatnosti proračunskih korisnika (ŠIFRA 671) koji su ostvareni u ukupnom iznosu od 3.631.411.864,08 EUR iz izvora financiranja 11 opći prihodi i primici i za 17,7% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine.

Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje rashoda poslovanja odnose se na:

* sredstva za doprinose na temelju individualne kapitalizirane štednje za pojedine kategorije osiguranika,
* mirovine prema posebnim propisima (na temelju posebnih zakona određene skupine osiguranika ostvaruju prava iz mirovinskog osiguranja s blažim uvjetima za stjecanje prava i/ili povoljnijim načinom određivanja mirovina od uvjeta propisanih općim propisima), djelomično mirovine prema općim propisima i školarine,
* sredstva za naknade za isplatu mirovina,
* sredstva za doplatak za djecu,
* sredstva za nacionalnu naknadu za starije osobe,
* jednokratna primanja korisnicima mirovinskih primanja, korisnicima nacionalne naknade za starije osobe i korisnicima doplatka za djecu.

U 2024. godini nisu ostvareni Prihodi iz nadležnog proračuna za financiranje rashoda za nabavu nefinancijske imovine koji su u 2023. godini ostvareni u iznosu od 98.309,39 EUR i odnosili su se na sredstva učešća za pomoći (izvor financiranja 12) u okončanom projektu Operativni program Učinkoviti ljudski potencijali 2014. – 2020.

*Rashodi poslovanja (razred 3)*

1. Rashodi poslovanja (ŠIFRA 3) iznose 8.616.483.103,10 EUR i za 15,4% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine i sastoje se od:
   1. Rashoda za zaposlene (ŠIFRA 31) ostvarenih u iznosu od 71.249.343,53 EUR koji su za 24,6% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:

* bruto plaće u iznosu od 59.205.987,43 EUR koje su za 24,9% veće od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog povećanja osnovice za 2% od isplate u svibnju 2023. u skladu s Dodatkom I. Temeljnom kolektivnom ugovoru za službenike i namještenike u javnim službama (Narodne novine, broj 127/2022.), povećanja osnovice za 5% od isplate u studenom 2023. u skladu s Dodatkom III. Temeljnom kolektivnom ugovoru za službenike i namještenike u javnim službama (Narodne novine, broj 128/2023.), isplate privremenog dodatka na plaću od srpnja 2023. u skladu s Odlukom o isplati privremenog dodatka na plaću državnim službenicima i namještenicima te službenicima i namještenicima u javnim službama (Narodne novine, broj 65/2023), primjene Uredbe o nazivima radnih mjesta, uvjetima za raspored i koeficijentima za obračun plaće u javnim službama (Narodne novine, broj 22/2024.) od 1. ožujka 2024.,
* plaće za prekovremeni rad u iznosu od 719.059,60 EUR koje su smanjene za 48,3% zbog toga što se tijekom 2023. godine prekovremeni rad obavljao zbog povećanog opsega posla vezanog uz zakonske promjene i to: Zakona o izmjenama Zakona o smanjenju mirovina (Narodne novine, broj 47/2023.), Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o nacionalnoj naknadi za starije osobe (Narodne novine, broj 156/2023.), Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o doplatku za djecu (Narodne novine, broj 156/2023.), Zakona o inkluzivnom dodatku (Narodne novine, broj 156/2023.), Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o hrvatskim braniteljima iz Domovinskog rata i članovima njihovim obitelji (Narodne novine, broj 156/2023.), Zakona o izmjeni Zakona o dodatku na mirovine ostvarene prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, broj 156/2023.) i Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguravajućim društvima (Narodne novine, broj 156/2023.),
* ostale rashode za zaposlene u iznosu od 2.791.682,65 EUR koji su za 14,2% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog isplate godišnje nagrade za uskršnje blagdane u iznosu od 100,00 EUR po zaposleniku na temelju Dodatka III. Temeljnom kolektivnom ugovoru za službenike i namještenike u javnim službama (Narodne novine, broj 128/2023.),
* doprinose na plaće u iznosu od 9.251.673,45 EUR koji su za 26,4% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog povećanih rashoda za bruto plaće.
  1. Materijalnih rashoda (ŠIFRA 32) ostvarenih u iznosu od 23.903.728,85 EUR koji su za 28,7% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:
* naknade troškova zaposlenima u iznosu od 1.615.060,24 EUR koje su za ukupno 0,9% manje od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog:
* smanjenih troškova stručnog usavršavanja zaposlenika za 67,5% zbog toga što su u 2023. godini rashodi za stručno usavršavanje zaposlenika najvećim dijelom ostvareni u sklopu Tekućeg projekta T753033 OP učinkoviti ljudski potencijali 2014. – 2020. koji je u 2023. godini završen i najvećim dijelom financiran iz EU fondova,
* povećanih troškova za službena putovanja za 11,7% zbog intenzivnijeg praćenja redovitog rada i ažurnosti u područnim službama i uredima,
* povećanih naknada za prijevoz na posao i s posla za 8,1% zbog povećanja broja zaposlenika,
* rashode za materijal i energiju u iznosu od 1.718.338,02 EUR koji su za 8,7% manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine najvećim dijelom zbog:
* smanjenih rashoda za uredski materijal za 3,1% zbog manje nabave papira za tisak, ispis i kopiranje, ostalog uredskog potrošnog materijala i visećih mapa,
* smanjenih rashoda za energiju (10,4%) koji se najvećim dijelom odnose na smanjene rashode za plin, motorni benzin, dizel gorivo i lož ulje,
* smanjenih rashoda za materijal i dijelove za tekuće i investicijsko održavanje za 57,6% najvećim dijelom se odnose na stolarski, elektromaterijal i vodoinstalaterski materijal za održavanje Središnje službe HZMO-a i Područne službe u Zagrebu,
* povećanih rashoda za sitni inventar i auto gume za 100,4% najvećim dijelom zbog povećane nabave sitnog inventara,
* rashode za usluge u iznosu od 19.412.116,92 EUR koji su ukupno za 35,6% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a najvećim dijelom odnose se na:
  + rashode za usluge telefona, pošte i prijevoza u iznosu od 2.820.132,75 EUR koji su ukupno povećani za 22,8% najvećim dijelom zbog:
    - povećanih rashoda za poštanske i dostavljačke pošiljke za 35,4% zbog kontinuirane nabave pismovnih i ostalih pošiljaka u unutarnjem i međunarodnom prometu uz povećanu realizaciju, radi povećanog obima izrade i dostave rješenja o doplatku za djecu u skladu sa Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o doplatku za djecu, Narodne novine, broj: 156/2023. i porasta cijena na tržištu za tu vrstu usluga,
    - povećanih rashoda za rent-a-car za 18,8% zbog kontinuirane usluge rent-a-car vozila uz povećanu realizaciju i porasta cijena na tržištu za tu vrstu usluga,
  + usluge tekućeg i investicijskog održavanja u iznosu od 1.388.332,46 EUR, ukupno povećane 2,4% najvećim dijelom zbog:
    - povećanih rashoda za 42,1% održavanje podatkovnog centra, izmijenjenu dinamiku plaćanja po kontinuiranom ugovoru za održavanje proaktivnog i reaktivnog servera te povećanih rashoda za održavanje informatičke opreme HZMO-a,
    - smanjenih rashoda za usluge tekućeg i investicijskog održavanja građevinskih objekata, stambenih zgrada i stanova, postrojenja i opreme i prijevoznih sredstava za 20,5% koji su ostvareni u manjem obimu nego u 2023. godini,
  + rashode za usluge promidžbe i informiranja u iznosu od 165.229,42 EUR, povećane 4,9% najvećim dijelom zbog usluge izrade i tiska promotivnog materijala za potrebe HZMO-a te zbog zakupa medijskog prostora radi povećanih aktivnosti informiranja javnosti o pravima iz mirovinskog osiguranja,
  + rashode za komunalne usluge u iznosu od 510.223,20 EUR, povećane 2,4% zbog porasta cijena na tržištu za tu vrstu usluga,
  + rashode za zakupnine i najamnine u iznosu od 6.719.185,12 EUR, povećane 70,0% najvećim dijelom zbog:
    - povećanih rashoda za 44,9% većim dijelom zbog zakupa poslovnih prostora u Bjelovaru, Dubrovniku i Šibeniku radi privremenog smještaja radnika za vrijeme rekonstrukcije poslovnih prostora Zavoda,
    - povećanih rashoda za nabavu licenci s rokom korištenja do 1 godine za 88,1% koji se najvećim dijelom odnose na nabavu licenci vezanih uz sustav za sigurnost i analitiku mrežnog prometa, razvoj i integraciju sustava zaštite od curenja podataka u informacijskom sustavu HZMO-a (DLP) te održavanje i nadogradnje sustava za upravljanje privilegiranim računima (PAM) s uključenim licencama,
    - povećanih rashoda za 178,7% za unajmljivanje IBM softwarea za podršku rada baza podataka na središnjem računalu,
  + rashode za zdravstvene usluge u iznosu od 278.890,95 EUR, povećane 93,0% zbog sistematskih pregleda radnika Zavoda koji su u 2024. godini obavljani u većem obujmu nego tijekom 2023. godine te zdravstvenih usluga pregleda vida radnika Zavoda na temelju Pravilnika o zaštiti na radu radnika izloženih statodinamičkim, psihofiziološkim i drugim naporima na radu (Narodne novine, broj 73/2021)
  + rashode za intelektualne i osobne usluge u iznosu od 370.650,03 EUR, ukupno povećane 26,6%, najvećim dijelom zbog:
    - povećanih rashoda za usluge odvjetnika i pravnog savjetovanja za 55,8% zbog troškova odvjetničkog društva koje vodi postupke rješavanja imovinsko pravnih odnosa i vođenje sporova,
    - povećanih rashoda za usluge agencija za 50,8% zbog kontinuirane nabave usluga prevođenja stručnih tekstova uz znatno povećanje cijena na tržištu za tu vrstu usluga,
* povećanih rashoda za usluge izrade projekata i planova za 119,0% koji se najvećim dijelom odnose na usluge izrade projekta rekonstrukcije mrežnih čvorišta, usluge izrade elaborata ocjene postojećeg stanja građevinske konstrukcije poslovnog objekta u A. Mihanovića 3, Zagreb te usluga izrade studije isplativosti raspolaganja poslovnim prostorima u Puli-Poli,
  + rashode za računalne usluge u iznosu od 5.788.334,13 EUR, povećane 32,2% najvećim dijelom odnose se na uslugu uspostave procesa i organizacije digitalnog poslovanja i uslugu skeniranja i indeksiranja arhive unutar tekućeg projekta T789015 Digitalna transformacija HZMO-a - NPOO (koji se financira iz Nacionalnog programa oporavka i otpornosti), a manjim dijelom na razvoj nacionalne aplikacije za povezivanje sa EESSI sustavom i na razvoj softvera za evidenciju vozila na SharePointu,
  + rashode za ostale usluge u iznosu od 1.371.138,86 EUR, povećane 10,5% najvećim dijelom zbog općeg porasta cijena na tržištu za usluge čuvanja imovine i čišćenja poslovnih prostora Zavoda,
* ostale nespomenute rashode poslovanja u iznosu od 1.156.006,43 EUR koji su za 55,0% veći, a povećanje se najvećim dijelom odnosi na:
  + povećanje rashoda za premije osiguranja za 127,0% za osiguranje imovine i osiguranje zaposlenih osoba od nesretnog slučaja zbog općeg porasta cijena premija osiguranja na tržištu,
  + povećane troškove pristojbi i naknada za 22,9% zbog promijenjene sudske prakse o prirodi naknada štete u osiguranju u prometu te zbog novog stava drugostupanjskih sudova unazad godinu dana kojim Zavod u predmetima naknade šteta nije oslobođen plaćanja pristojbi, jer se prema mišljenju suda tu ne radi o postupcima koji proizlaze iz obavljanja javnih ovlasti (članak 11. stavak 1. točka 3. Zakona o sudskim pristojbama) pa je slijedom navedenoga povećan broj i iznos sudskih pristojbi,
  + povećane troškove sudskih postupaka za 61,8% zbog izmjene pravnog stajališta Vrhovnog suda Republike Hrvatske o prirodi naknada štete u osiguranju u prometu na štetu Zavoda zbog čega je došlo do većeg broja žalbi i prijedloga za reviziju i zbog nepovoljnih odluka upravnih sudova i Ustavnog suda RH uslijed promjene u pravnom shvaćanju sudova i drugačijeg rješavanja upravne stvari u odnosu na dosadašnju praksu kao i zbog povećanja odvjetničke tarife.
  1. Financijskih rashoda (ŠIFRA 34) ostvarenih u iznosu od 2.712.118,62 EUR koji su ukupno za 5,8% veći 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 121.427,22 EUR koje su za 76,2% veće od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog financijskog leasinga za nabavu računalne, serverske i mrežne opreme realiziranog u ožujku i travnju 2024. godine,
* ostale financijske rashode ostvarene u iznosu od 2.590.691,40 EUR koji su za 3,9% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:
* povećane rashode za bankarske usluge za 24,5% koji se najvećim dijelom odnose na ugovor s Erste&Steiermärkische Bank d.d. vezano uz isplatu mirovinskih primanja korisnicima u inozemstvo koja su u 2024. bila veća u odnosu na 2023. godinu radi porasta mirovinskih primanja kao i, manjim dijelom, povećanja broja korisnika, a naknada banci ovisi o ukupnim sredstvima upućenim na isplatu,
* smanjene rashode za usluge platnog prometa za 1,9% zbog kontinuiranog smanjenja broja korisnika koji primaju mirovinu putem Hrvatske pošte d.d., a samim time i naknade za isplatu mirovina putem pošte,
* povećane rashode za zatezne kamate za 45,2% najvećim dijelom zbog sudskih presuda u sporovima vezanim uz ostvarivanje prava iz mirovinskog osiguranja u kojima je Zavod tuženik,
* smanjene rashode za zatezne kamate – radni sporovi 6% koji su smanjeni za 69,5% zbog pretežnog okončanja sporova i zbog toga što je plaćanje izvršeno prema prvostupanjskim presudama, tako da je u sudskom postupku ostao samo manji broj predmeta za isplatu.
  1. Naknade građanima i kućanstvima na temelju osiguranja i druge naknade (ŠIFRA 37) ostvarene u ukupnom iznosu od 8.518.535.638,02 EUR za 15,3% su veće od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:
* mirovine i naknade prema općim propisima u iznosu od 6.854.478.570,47 EUR:
  + naknade za mirovine i mirovinska primanja prema općim propisima u iznosu od 6.828.195.553,78 EUR,
  + naknade za tjelesno oštećenje i tuđu pomoć i njegu u iznosu od 23.822.122,49 EUR,
  + ostale naknade na temelju osiguranja u iznosu od 2.460.894,20 EUR,
* mirovine i naknade prema posebnim propisima u iznosu od 1.664.057.067,55 EUR:
  + naknade za dječji doplatak u iznosu od 187.788.886,42 EUR,
  + naknade za mirovine i dodatke u iznosu od 1.194.399.859,07 EUR,
  + 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, jednokratno novčano primanje korisnicima nacionalne naknade za starije osobe i jednokratno novčano primanje korisnicima doplatka za djecu radi ublažavanja posljedica porasta cijena energenata, stipendije i školarine) u iznosu od 281.868.322,06 EUR.

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 6.852.017.676,27 EUR (naknade za mirovine i dodatke po općim propisima 6.828.195.553,78 EUR + naknade za tjelesno oštećenje i tuđu pomoć i njegu 23.822.122,49 EUR) i za 14,0% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog prenesenog kumuliranog efekta, promjene strukture i broja korisnika mirovina te usklađivanja mirovina iz 2023. godine, usklađivanja mirovina od 1. siječnja i 1. srpnja 2024. te Zakona o izmjeni Zakona o dodatku na mirovine ostvarene prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, broj 156/2023.).

Ostale naknade na temelju osiguranja u iznosu od 2.460.894,20 EUR za 7,4% su veće od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:

* prijenos mirovinskih prava iz RH u EU prema Zakonu o prijenosu mirovinskih prava (Narodne novine, broj 117/2017.) ostvaren u iznosu od 195.337,20 EUR i za 639,7% su veće od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine,
* doprinose za II. stup u iznosu od 2.265.336,00 EUR - u skladu s važećim zakonskim propisima Zavod obračunava i plaća doprinose na temelju individualne kapitalizirane štednje za sljedeće kategorije osiguranika:
  + roditelje, njegovatelje i udomitelje koji obavljaju specijalizirano udomiteljstvo za djecu prema članku 14. stavku 1. i 2. ZOMO,
  + osiguranike – invalidne osobe iz čl. 7. Zakona o stažu osiguranja 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.

Doprinosi za II. stup za pojedine kategorije osiguranika ostvareni su u istom obimu kao i u prethodnom obračunskom razdoblju.

Evidentirani rashodi za mirovine i naknade prema posebnim propisima iznose 1.664.057.067,55 EUR i za 20,8% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, od čega:

* rashodi za mirovine ostvarene prema posebnim propisima i povoljnijim uvjetima iznose 1.194.399.859,07 EUR i za 20,3% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog:
* prenesenog kumuliranog efekta promjene strukture i broja korisnika mirovina i usklađivanja mirovina iz 2023. godine te usklađivanja mirovina od 1. siječnja 2024. i 1. srpnja 2024.,
* Zakona o izmjenama Zakona o smanjenju mirovina određenih, odnosno ostvarenih prema posebnim propisima o mirovinskim osiguranju (Narodne novine, broj 47/2023.),
* rashodi za doplatak za djecu iznosili su 187.788.886,42 EUR i za 28,7% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog primjene Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o doplatku za djecu (Narodne novine, broj 156/2023.) koji je na snazi od 1. ožujka 2024.,
* rashodi za stipendije i školarine iznosili su 22.181,52 EUR prema Planu školovanja, obrazovanja, osposobljavanja i stručnog osposobljavanja radnika Zavoda,
* rashodi za nacionalnu naknadu za starije osobe iznosili su 26.988.853,85 EUR i za 171,6% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine zbog primjene Izmjena i dopuna Zakona o nacionalnoj naknadi (Narodne novine, broj 156/2023.) kojima je od 1. siječnja 2024. povećan iznos naknade te su ublaženi uvjeti za stjecanje prava na nacionalnu naknadu za starije osobe,
* rashodi za jednokratno novčano primanje – covid dodatak iznosili su 53,09 EUR, 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 756,53 EUR, 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 1.605,65 EUR, 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 posljedica rasta troškova života ukupno su iznosili 155.346.193,88 EUR, a isplaćivani su prema odlukama koje je Vlada RH donijela o isplati jednokratnog novčanog primanja korisnicima mirovine radi ublažavanja posljedica rasta troškova života (Narodne novine, broj 152/2022., 31/2023., 56/2023. – dopuna Odluke, 107/2023., 155/2023., 32/2024. i 104/2024.) te prema Odluci Vlade RH o isplati jednokratnog novčanog primanja korisnicima prava u sustavu socijalne skrbi, mirovinskom sustavu i sustavu socijalne skrbi o hrvatskim braniteljima iz Domovinskog rata radi ublažavanja posljedica rasta troškova života (Narodne novine, broj 107/2023.),
* rashodi za jednokratno novčano primanje svim korisnicima mirovina iz hrvatskog obveznog mirovinskog osiguranja u iznosu od 98.084.800,00 i jednokratnog novčanog primanja svim korisnicima nacionalne naknade za starije osobe u iznosu od 1.419.040,00 EUR, a isplaćeni su prema Odluci Vlade RH o isplati jednokratnoga novčanog primanja korisnicima mirovine i nacionalne naknade za starije osobe (Narodne novine, broj 140/2024.),
* rashodi za jednokratno novčano primanje korisnicima doplatka za djecu radi ublažavanja posljedica porasta cijena energenata ukupno su iznosili 4.837,54 EUR, a isplaćivani 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. i 152/2022.) i Odluci Vlade RH o isplati jednokratnog novčanog primanja korisnicima doplatka za djecu radi ublažavanja posljedica porasta cijena energenata (Narodne novine, broj 31/2023.) te Odluci Vlade RH o isplati jednokratnog novčanog primanja korisnicima doplatka za djecu radi ublažavanja posljedica porasta cijena energenata (Narodne novine, broj 107/2023.).
  1. Ostalih rashoda (ŠIFRA 38) u ukupnom iznosu od 82.274,08 EUR koji se najvećim dijelom odnose na naknade šteta pravnim i fizičkim osobama prema presudi Županijskog suda u Dubrovniku.

**Prihodi i rashodi od nefinancijske imovine**

*Prihodi od prodaje nefinancijske imovine (razred 7)*

1. Prihodi od prodaje nefinancijske imovine (ŠIFRA 7) iznose 1.079.138,87 EUR i za 73,1% su manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na:

* prihode od prodaje stambenih objekata u iznosu 997.138,87 EUR:
* prihode od prodaje stanova radnicima – smanjene 41,4% zbog prekida obročnih otplata i završetka otplate stanova obročnom otplatom,
* prihode od prodaje stanova umirovljenicima – smanjene 60,7% zbog prekida obročnih otplata i završetka otplate stanova obročnom otplatom,
* prihode od prodaje stanova na tržištu – povećane 16,4% zbog toga što je na natječajima prodan veći broj stanova u odnosu na prethodno obračunsko razdoblje,
* prihode od prodaje stanova dvojno vlasništvo – smanjene 82,7% zbog toga što je dio korisnika završio s otplatom,
* prihode od prodaje uredskih objekata u ukupnom iznosu od 82.000,00 EUR (prodan poslovni prostor u Imotskom), smanjene 97,4%, jer su u 2023. godini prodani uredski objekti u ukupnom iznosu od 3.100.241,00 EUR (prodan suvlasnički dio nekretnine u Zadru i prodana nekretnina u Kutini.

*Rashodi za nabavu nefinancijske imovine (razred 4)*

1. Rashodi za nabavu nefinancijske imovine (ŠIFRA 4) iznose 8.934.768,55 EUR i za 75,9% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a sastoje se od:
   1. Rashoda za nematerijalnu imovinu (ŠIFRA 412) u iznosu od 83.748,04 EUR koji su ukupno za 73,9% manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine. Smanjenje se odnosi na rashode za licence koji nisu ostvareni u 2024. godini, a u 2023. godini ostvareni su u iznosu od 287.820,34 EUR). Povećanje od 148,7% (u 2023. godini utrošeno je 33.668,86 EUR) odnosi se na ostala prava - ulaganja na tuđoj imovini radi prava korištenja (unutarnje uređenje Centra za razvoj karijera i selekciju u Osijeku i Rijeci, projekt sustava tehničke zaštite u arhivskim prostorima u Zagrebu, Dubrovniku, Virovitici i Valpovu te strukturno kabliranje u Dubrovniku).
   2. Rashoda za postrojenja i opremu (ŠIFRA 422) u iznosu od 4.339.051,80 EUR koji su za 76,4% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a sastoje se od materijalno značajnih stavaka:

* rashoda za računala i računalnu opremu u iznosu od 3.985.161,35 EUR, povećanih 110,1% (nabava database sustava, routera, diskovnog sustava IBM, nabava informatičke opreme putem financijskog leasinga, dogradnja switcha Aruba, nabava opreme za mrežnu sigurnost te nabava servera i osobnih računala),
* rashoda za uredski namještaj u iznosu od 234.757,72 EUR, smanjenih 53,0% (nabava namještaja, polica, kolica),
* rashoda za opremu za održavanje i zaštitu u iznosu od 62.717,02 EUR, povećanih 99,7% (nabava klima uređaja, bojlera, usisavača, vatrogasnih aparata, grijača vode),
* rashoda za uređaje, strojeve i opremu za ostale namjene u iznosu od 32.086,48 EUR, povećanih 185,4% (nabava hladnjaka, aparata za kavu, mini kuhinja, perilice posuđa, ploča za grijanje, strojeva za spiralni uvez, uništavača papira, aku puhala, projektora i procesora, govornog komunikatora).
  1. Rashoda za nematerijalnu proizvedenu imovinu (ŠIFRA 426) u iznosu od 60.625,00 EUR koji su za 91,1% manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine (kada su ostvareni u iznosu od 678.853,58 EUR zbog nabave sustava upravljanja digitalnom arhivom i dogradnje projekta usluge razvoja servisa podrške e-poslovanju HZMO-a). U 2024. godini rashodi za ulaganje u računalne programe ostvareni su zbog nabave i dogradnje sustava e-sjednica.
  2. Rashoda za dodatna ulaganja na građevinskim objektima (ŠIFRA 451) u iznosu od 4.451.343,71 EUR koji su za 174,8% veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine. Do povećanja rashoda došlo je zbog energetske obnove i uređenja poslovnih prostora u područnim uredima u Bjelovaru, Šibeniku, Sisku i Puli, rekonstrukcije Doma za starije i nemoćne osobe u Petrinji, uređenja Centra za razvoj karijera u Splitu, Varaždinu i Zagrebu te zbog projekta sustava tehničke zaštite u područnim službama/uredima u Dubrovniku, Karlovcu, Čakovcu, Požegi, Rijeci, Koprivnici, Virovitici, Slavonskom Brodu, Varaždinu, Vukovaru i Zagrebu.

**Primici i izdaci**

*Primici (razred 8)*

1. Primici od financijske imovine i zaduživanja (ŠIFRA 8) na podskupini 844 Primljeni krediti i zajmovi od kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora (ŠIFRA 844) ostvareni su u iznosu od 1.132.086,25 EUR i za 0,5% su manji od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine, a odnose se na primitke od primljenih kredita od tuzemnih kreditnih institucija izvan javnog sektora na ime financijskog leasinga za nabavu računalne, serverske i mrežne opreme.

*Izdaci (razred 5)*

1. Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova (ŠIFRA 5) na podskupini 544 Otplata glavnice primljenih kredita i zajmova od kreditnih i ostalih financijskih institucija izvan javnog sektora iznose 740.104,35 EUR i za 44,4% su veći od ostvarenih u istom izvještajnom razdoblju prethodne godine. Povećanje se iskazuje zbog otplate glavnice novog financijskog leasinga za nabavu računalne, serverske i mrežne opreme iz ožujka i travnja 2024. godine.

**Višak / manjak prihoda i primitaka**

Ukupno ostvareni prihodi i primici u izvještajnom razdoblju iznose 8.625.569.014,32 EUR (ŠIFRA X678), a ukupni rashodi i izdaci u izvještajnom razdoblju iznose 8.626.157.976,00 EUR (ŠIFRA Y345).

Razlika između prihoda i primitaka i rashoda i izdataka evidentirana je kao manjak  prihoda i primitaka u iznosu od 588.961,68 EUR (ŠIFRA Y005) te zajedno s prenesenim viškom prihoda i primitaka u iznosu od 21.229.785,53 EUR (ŠIFRA 9221-9222) čini ukupni višak prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju (ŠIFRA X006) u iznosu od 20.640.823,85 EUR.

Razlika 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 21.204.664,55 EUR i prenesenog viška prihoda i primitaka iskazanog u stupcu "Ostvareno u izvještajnom razdoblju tekuće godine" (ŠIFRA 9221-9222) u iznosu od 21.229.785,53 EUR iznosi 25.120,98 EUR i odnosi se na oslobođeni depozit kod Zagrebačke banke d.d. po stambenim kreditima zaposlenicima Zavoda, uplaćen u 2024. na račun državnog proračuna, vrsta prihoda 5673 - Ostali prihodi za posebne namjene.

**II Bilješke uz Izvještaj o rashodima prema**

**funkcijskoj klasifikaciji za razdoblje**

**od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.**

Rashodi ostvareni za socijalnu zaštitu iznose 8.625.417.871,65 EUR (ŠIFRA 10), a po funkcijskoj klasifikaciji razvrstani su prema njihovoj namjeni:

* invaliditet (1012) 1.562.235.058,07 EUR
* starost (102) 5.666.158.640,38 EUR
* slijednici (103) 1.077.259.600,25 EUR
* obitelj i djeca (104) 187.793.723,96 EUR
* socijalna pomoć stanovništvu koje nije obuhvaćeno

redovnim socijalnim programima (107) 27.283.349,62 EUR

* aktivnosti socijalne zaštite koje nisu drugdje svrstane (109)104.687.499,37 EUR

Ukupni rashodi prema funkcijskoj klasifikaciji socijalne zaštite u 2024. godini veći su za 15,4% u odnosu na 2023. godinu. Uz redovno povećanje rashoda za mirovine i mirovinska primanja, povećanje se odnosi i na isplate jednokratnih novčanih primanja korisnicima mirovina i mirovinskih primanja radi ublažavanja posljedica porasta troškova života, jednokratnih novčanih primanja korisnicima nacionalne naknade za starije osobe, na temelju odluka Vlade RH.

Značajnije povećanje rashoda kategorije Socijalna pomoć stanovništvu koje nije obuhvaćeno redovnim socijalnim programima odnosi se na isplatu nacionalne naknade za starije osobe zbog primjene Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o nacionalnoj naknadi za starije osobe (Narodne novine, broj 156/2023. - stupio na snagu 1. siječnja 2024.) i isplate jednokratnog novčanog primanja korisnicima nacionalne naknade za starije osobe.

Povećanje rashoda za aktivnosti socijalne zaštite koje nisu drugdje svrstane za 29,2% odnosi se na povećanje ukupnih rashoda poslovanja te povećanje rashoda za nabavu nefinancijske imovine.

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

**i obujmu imovine i obveza za razdoblje**

**od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.**

Ukupne promjene u vrijednosti i obujmu imovine (ŠIFRA 9151) sastoje se od povećanja promjena u vrijednosti imovine u ukupnom iznosu od 0,13 EUR i smanjenja promjena u vrijednosti i obujmu imovine u ukupnom iznosu od 3.831.373,98 EUR.

Povećanje promjene u vrijednosti imovine iznosi 0,13 EUR odnosi se na usklađenje temeljnog kapitala prema Zakonu o trgovačkim društvima u Hrvatskom mirovinskom osiguravajućem društvu d.d.

Smanjenje promjena u vrijednosti imovine (ŠIFRA 91511) iznosi ukupno 3.724.858,86 EUR, a odnosi se na:

* smanjenje u vrijednosti imovine (ŠIFRA P003) u ukupnom iznosu od 894,26 EUR za rashodovanu imovinu u 2024. godini koja nije imala u cijelosti proveden ispravak vrijednosti,
* smanjenje u vrijednosti dionica i udjela u glavnici (ŠIFRA P013) u ukupnom iznosu od 3.723.964,60 EUR koji se odnosi na usklađenje temeljnog kapitala društava HMID d.o.o., Agrolaguna d.d., Čilaš d.d., Imunološki zavod, Palace hotel Zagreb d.d., Tiha d.o.o.

Smanjenje promjena u obujmu imovine (ŠIFRA 91512) u ukupnom iznosu od 106.515,12 EUR, a odnosi se na smanjenje u obujmu potraživanja za prihode poslovanja zbog otpisa potraživanja:

* nepripadnih isplata mirovinskih primanja,
* nepripadnih isplata nacionalne naknade za starije osobe,
* nepripadnih isplata doplatka za djecu,
* naknada štete,
* promjene u obujmu udjela u trgovačkim društvima u kojima je imatelj Zavod (Veterinarska stanica Ozalj d.o.o., Trgocentar d.o.o. Zabok).

**IV Bilješke uz Izvještaj o obvezama**

**za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.**

Ukupne obveze (ŠIFRA V006) na dan 31.12.2024. iznose 775.795.697,84 EUR, od čega nedospjele obveze iznose 775.778.132,97 EUR (ŠIFRA V009), a dospjele iznose 17.564,87 EUR (ŠIFRA V007).

Dospjele obveze ukupno iznose 17.564,87 EUR i sastoje se od:

* obveza za materijalne rashode (ŠIFRA D232) u ukupnom iznosu 17.399,13 EUR:
* prekoračenja 1 do 60 dana u iznosu od 16.475,88 EUR,
* prekoračenja 61 do 180 dana u iznosu od 423,25 EUR,
* prekoračenja 181 do 360 dana u iznosu od 500,00 EUR,
* obveza za financijske rashode (ŠIFRA D234) prekoračenja 1 do 60 dana u iznosu od 165,74 EUR.

Svi dospjeli računi plaćeni su do 20.1.2025., a razlozi kašnjenja plaćanja dospjelih obveza su: zaprimanje računa dobavljača nakon datuma dospijeća plaćanja računa i zaprimanje računa na kraju izvještajnog razdoblja za koje je bilo potrebno provesti proceduru likvidiranja i odobrenja plaćanja.

**Višegodišnji ugovori**

U 2021. godini Zavod je s Erste & Steiermarkische S-leasing d.o.o. realizirao financijski leasing za nabavu informatičke opreme u vrijednosti od 1.207.192,41 EUR (9.095.591,25 kn), s uvjetima plaćanja na 48 rata, te je s danom 31.12.2024. otplaćeno 45 rata i saldo iznosi 82.491,00 EUR.

U 2023. godini Zavod je s UniCredit Leasing Croatia d.o.o. realizirao financijski leasing kroz dva ugovora, za nabavu računalne opreme – grupa A (vrijednosti 568.749,13 EUR) i za nabavu serverske i mrežne opreme - grupa B (vrijednosti 568.701,80 EUR), ukupne vrijednosti 1.137.450,93 EUR, s uvjetima plaćanja na 48 rata u oba ugovora te je s danom 31.12.2024. otplaćeno 17 rata i saldo grupe A iznosi 382.906,46 EUR i grupe B iznosi 382.664,62 EUR, što ukupno čini saldo 765.571,08 EUR.

U 2024. godini Zavod je s UniCredit Leasing Croatia d.o.o. realizirao financijski leasing kroz dva ugovora, za nabavu računalne opreme – grupa A (vrijednosti 563.336,25 EUR) i za nabavu serverske i mrežne opreme - grupa B (vrijednosti 568.750,00 EUR), ukupne vrijednosti 1.132.086,25 EUR, s uvjetima plaćanja na 48 rata u oba ugovora te je s danom 31.12.2024. otplaćeno 7 rate grupe A i saldo iznosi 489.730,35 EUR i 8 rata grupe B i saldo iznosi 483.527,54 EUR, što ukupno čini saldo 973.257,89 EUR.

**V Bilješke uz Bilancu**

**sa stanjem na dan 31. prosinca 2024.**

Prema podacima iz Bilance na dan 31. prosinca 2024., ukupna vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora iskazana je u iznosu od 1.218.890.966,78 EUR (ŠIFRA B001 i B003).

Imovina se odnosi na nefinancijsku imovinu u iznosu od 127.167.654,76 EUR (ŠIFRA B002), te financijsku imovinu u iznosu od 1.091.723.312,02 EUR (ŠIFRA 1).

Obveze i vlastiti izvori u iznosu od 1.218.890.966,78 EUR (ŠIFRA B003) odnose se na obveze u iznosu 775.795.697,84 EUR (ŠIFRA 2) i vlastite izvore u iznosu 443.095.268,94 EUR (ŠIFRA 9).

Nefinancijska imovina (ŠIFRA B002) povećana 4,1% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, a sastoji se od materijalno značajnijih stavaka:

* povećanja vrijednosti nematerijalne imovine u iznosu od 83.748,04 EUR većim dijelom zbog uređenja Centra za razvoj karijera u Područnoj službi u Osijeku i Rijeci te projektu sustava tehničke zaštite za arhivske prostore u Zagrebu, Dubrovniku, Virovitici i Valpovu,
* povećanja vrijednosti poslovnih objekata u iznosu od 3.042.942,32 EUR najvećim dijelom zbog okončanja radova na rekonstrukciji instalacija u Domu za starije i nemoćne osobe u Petrinji,
* povećanja vrijednosti uredske opreme i namještaja u iznosu od 3.699.747,87 EUR najvećim dijelom zbog nabave informatičke opreme putem financijskog leasinga, nabavu opreme za mrežnu sigurnost, IBM središnjeg računala i osobnih računala,
* povećanja vrijednosti građevinskih objekata u pripremi u iznosu od 1.145.815,72 EUR zbog izvođenja radova na energetskoj obnovi i uređenju poslovne zgrade u Bjelovaru te rekonstrukcije poslovnih zgrada u Šibeniku, Požegi, Makarskoj, Virovitici, Vinkovcima i Slavonskom Brodu,
* smanjenja vrijednosti stambenih objekata u iznosu od 439.559,66 EUR zbog prodaje 17 stanova u vlasništvu Zavoda.

Financijska imovina (ŠIFRA 1) povećana 7,9% u odnosu na izvještajno razdoblje prethodne godine, a sastoji se od materijalno značajnijih stavaka:

* depoziti u kreditnim i ostalim financijskim institucijama (ŠIFRA 121) smanjenih 16,5% zbog oslobođenja depozita kod Zagrebačke banke d.d. po stambenim kreditima zaposlenicima Zavoda, a koji je uplaćen 2024. godine na račun državnog proračuna,
* ostala potraživanja (ŠIFRA 129) smanjena 90,5 % zbog zatvaranja potraživanja od HZZO-a za refundacije naknade plaće za bolovanja iznad 42 dana i bolovanja za ozljede na radu i profesionalne bolesti,
* dionice i udjeli u glavnici (ŠIFRA 15) smanjene 1,6 % zbog usklađenja temeljnog kapitala prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i prodaje udjela u trgovačkim društvima čiji je imatelj Zavod,
* potraživanja za doprinose (ŠIFRA 162) smanjena 25,3 %. Porezna uprava koja vodi analitiku i naplatu potraživanja za doprinose za mirovinsko osiguranje dostavila je odvojeno podatak o iznosu nenaplaćenih zateznih kamata za 2024. godinu u iznosu 62.531.341,00 EUR koje su evidentirane na Potraživanjima za prihode od imovine (ŠIFRA 164) što je dovelo do značajnog povećanja na podskupini 164,
* potraživanja proračunskih korisnika za sredstva uplaćena u nadležni proračun i za prihode od HZZO-a na temelju ugovornih obveza (ŠIFRA 167) iznose 27.013.961,62 EUR i povećana su 5,2 %. Sredstva su uplaćena na račun državnog proračuna, a sastoje se od:
* potraživanja za vlastite prihode,
* potraživanja za ostale prihode za posebne namjene,
* potraživanja za prihode od prodaje ili zamjene nefinancijske imovine i naknade s naslova osiguranja,
* potraživanja za sredstva Umirovljeničkog fonda (Zakon o prestanku važenja Zakona o Umirovljeničkom fondu, Narodne novine, broj: 127/2017.),
* potraživanja za uplaćene jamčevine te ustege od mirovinskih primanja na temelju nepravomoćnih rješenja o ovrsi koje će biti isplaćene po pravomoćnosti,
* rashodi budućih razdoblja (ŠIFRA 193) u iznosu 705.000.992,87 EUR sadržavaju mirovine i mirovinska primanja te nacionalnu naknadu za starije osobe za, plaće radnika i režijske troškove za 12/2024. koji će biti isplaćeni u 01/2025. godine.

Obveze (ŠIFRA 2) u iznosu od 775.795.697,84 EUR povećane su 13,6% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, a sastoje se od materijalno značajnijih stavaka:

* obveza za zaposlene povećanih 23,3% zbog reforme plaća u javnom sektoru, a odnose se na plaću za prosinac 2024. koja će biti isplaćena u siječnju 2025.,
* obveza za materijalne rashode povećanih 11,4% zbog povećanih naknada za prijevoz i povećanih obveza za računalne usluge,
* obveza za naknade građanima i kućanstvima povećanih 13,9% zbog povećanih mirovinskih primanja i naknada prema općim i posebnim propisima i nacionalne naknade za starije osobe,
* obveza za nabavu nefinancijske imovine značajno povećane zbog nabave IBM središnjeg računala i osobnih računala,
* obveza za kredite od tuzemnih kreditnih institucija izvan javnog sektora zbog nabave računalne, serverske i mrežne opreme putem financijskog leasinga realiziranog u ožujku i travnju 2024. godine.

Višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju u iznosu 20.640.823,85 EUR (ŠIFRA 922)  čini višak prihoda od poslovanja u iznosu 53.275.897,24 EUR (ŠIFRA 92211), manjak prihoda od nefinancijske imovine u iznosu 17.236.491,21 EUR(ŠIFRA 92222) i manjak primitaka od financijske imovine u iznosu 15.398.582,18 EUR (ŠIFRA 92223).

U višku prihoda i primitaka raspoloživom u sljedećem razdoblju sadržani su namjenski prihodi Zavoda u iznosu 22.814.329,40 EUR, i to :

* vlastiti prihodi u iznosu 2.663.085,27 EUR,
* 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 4.772.723,93 EUR,
* prihodi od prodaje ili zamjene nefinancijske imovine i naknade s naslova osiguranja u iznosu 15.378.520,20 EUR.

S danom 31.12.2024. proveden je ispravak vrijednosti financijske imovine u ukupnom iznosu od 532.048.496,46 EUR. Zavod poduzima sve potrebne mjere za potpunu naplatu prihoda i primitaka iz svoje nadležnosti i uplatu u proračun.

**Izvanbilančni zapisi**

Izvanbilančni zapisi (ŠIFRA 991) evidentirani su u iznosu 2.270.956.041,22 EUR i odnose se na evidentirane hipoteke, zadužnice, bankarske garancije, pasivne sudske sporove, tuđu imovinu dobivenu na korištenje, potraživanja od države iz ranijih godina, ratne štete i dr.

**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 EUR  ukupno | Rokovi  važenja |
| 1. | hipoteke - primljene  za stanove prodane na obročnu otplatu, HZMO ima upisane hipoteke, odnosno terete na prodane stanove | 395 | 4.639.324,05 | do potpune otplate |
| 2. | zadužnice gospodarskih subjekata kao jamstva za uredno izvršenje ugovora ili kao jamstva za otklanjanje nedostataka u jamstvenom roku | 151 | 1.502.998,76 | ovisno o trajanju ugovora –  2023. – 2035., odnosno do ispunjenja ugovora |
| 3. | bankarske garancije gospodarskih subjekata kao jamstva za uredno izvršenje ugovora ili kao jamstva za otklanjanje nedostataka u jamstvenom roku | 131 | 3.286.799,17 | ovisno o trajanju ugovora –  2024. – 2030.  odnosno do ispunjenja ugovora |

**Popis sudskih sporova u tijeku**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Red. broj | Vrsta sudskog spora | Količina  (broj pokrenutih sporova) | Procjena financijskog učinka u ukupnom iznosu | Vrijeme  priljeva / odljeva |
| 1. | aktivni sudski sporovi | 5.877 | 49.690.649,86 | od 1 do 10 godina |
| 2. | pasivni sudski sporovi | 1.260 | 4.884.792,89 | 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, 17. veljače 2024.

Odgovorna osoba

Ivan Serdar