

**HRVATSKI ZAVOD ZA
MIROVINSKO OSIGURANJE**

SEKTOR ZA EKONOMSKE POSLOVE

**IZVJEŠĆE O FINACIJSKOM POSLOVANJU
HRVATSKOG ZAVODA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE
ZA 2015. GODINU**

Zagreb, travanj 2016.

SADRŽAJ

	Str.
1. UVOD	1
2. PRIHODI	3
2.1. Prihodi iz proračuna	3
2.1.1. Prihodi od doprinosa za mirovinsko osiguranje	3
2.1.2. Opći prihodi iz proračuna	4
2.2. Vlastiti prihodi	6
2.3. Ostali prihodi	6
3. RASHODI	7
3.1. Mirovine i mirovinska primanja	7
3.2. Financijski rashodi	7
3.3. Osiguranje sredstava za doprinose na temelju individualne kapitalizirane štednje za pojedine kategorije osiguranika	8
3.4. Ostali rashodi	8
3.5. Doplatak za djecu	8
3.6. Rashodi za zaposlene	8
3.7. Materijalni rashodi	9
4. NABAVA NEFINANCIJSKE IMOVINE	10
5. IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI	13
6. ZAKLJUČAK	15

1. UVOD

Poslovanje Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje (u daljnjem tekstu: Zavod) za 2015. odvijalo se u skladu s Financijskim planom Zavoda za 2015. godinu (Narodne novine, br. 148/14 i 103A/15) koji je sastavni dio Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2015. te u skladu s preraspodjelom sredstava na temelju Suglasnosti ministra financija od 15. prosinca 2015.

Izvešće o financijskom poslovanju Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje za 2015. godinu prikazuje prihode koji su sastavni dio prihoda proračuna i rashode Zavoda unutar Razdjela 086 Ministarstva rada i mirovinskoga sustava - Glava 20. Prihodi Zavoda uplaćuju se na račun Državnog proračuna, odnosno rashodi se izvršavaju s računa Državnog proračuna. Financijsko poslovanje Zavoda za 2015. godinu odvija se u skladu sa sljedećim propisima:

- Zakonom o proračunu (Narodne novine, br. 87/08, 136/12 i 15/15)
- Zakonom o izvršavanju Državnog proračuna za 2015. godinu (Narodne novine, br. 148/14 i 103A/15)
- Pravilnikom o financijskom izvještavanju u proračunskom računovodstvu (Narodne novine, br. 3/15, 93/15 i 135/15)
- Pravilnikom o proračunskom računovodstvu i Računskom planu (Narodne novine, br. 124/14 i 115/15).

Od 2015. sredstva za doplatak za djecu planiraju se unutar Razdjela 086 Ministarstva rada i mirovinskoga sustava – Glava 20 Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje.

U tablici 1. daju se podaci o ostvarenim prihodima i izvršenim rashodima.

PRIHODI I RASHODI ZAVODA

Tablica 1.

u kn

	Financijski plan za 2015.	Struktura u %	Ostvarenje za 2015.	Struktura u %	Ostv. 2015. Plan 2015.	Ostvarenje za 2014.	Struktura u %	Indeks Ostv. 2015. Ostv. 2014.
	1	2	3	4	5(3/1)	6	7	8(3/6)
PRIHODI								
1. Prihodi iz proračuna	38.607.462.330	99,99	38.501.176.808	99,52	99,72	36.796.710.212	99,88	104,63
- od doprinosa za mirovinsko osiguranje	21.285.447.534	55,13	20.798.065.064	53,76	97,71	22.331.110.287	60,61	93,13
- opći prihodi proračuna	17.322.014.796	44,86	17.703.111.744	45,76	102,20	14.465.599.925	39,26	122,38
2. Vlastiti prihodi	3.800.000	0,01	2.551.119	0,01	67,13	1.597.175	0,00	159,73
3. Ostali prihodi	0	0,00	183.312.682	0,47	0,00	43.927.265	0,12	417,31
UKUPNI PRIHODI (1.- 3.)	38.611.262.330	100,00	38.687.040.609	100,00	100,20	36.842.234.652	100,00	105,01
RASHODI								
1. Mirovine i mirovinska primanja	36.548.600.000	94,66	36.682.068.522	94,83	100,37	36.365.610.207	98,80	100,87
2. Financijski rashodi	50.870.000	0,13	39.588.343	0,10	77,82	47.336.295	0,13	83,63
3. Osiguranje sredstava za doprinose na temelju individualne kapitalizirane štednje za pojedine kategorije osiguranika	12.300.000	0,03	9.508.790	0,02	77,31	11.318.646	0,03	84,01
4. Ostali rashodi	1.230.000	0,00	67.850	0,00	5,52	4.400.698	0,01	1,54
5. Doplatak za djecu	1.619.690.000	4,19	1.588.373.322	4,11	98,07	-	-	-
6. Rashodi za zaposlene	274.700.000	0,71	267.561.116	0,69	97,40	283.158.158	0,77	94,49
7. Materijalni rashodi	91.355.180	0,24	85.424.804	0,22	93,51	84.720.556	0,23	100,83
8. Nabava nefinancijske imovine	12.517.150	0,03	10.759.488	0,03	85,96	9.307.127	0,03	115,60
UKUPNI RASHODI (1.-8.)	38.611.262.330	100,00	38.683.352.235	100,00	100,19	36.805.851.687	100,00	105,10
Višak	0		3.688.374			36.382.965		
Višak prihoda i primitaka - preneseni			20.555.487			14.729.070		
Višak prihoda i primitaka raspoloživ u sljedećem razdoblju			24.243.861			51.112.035		

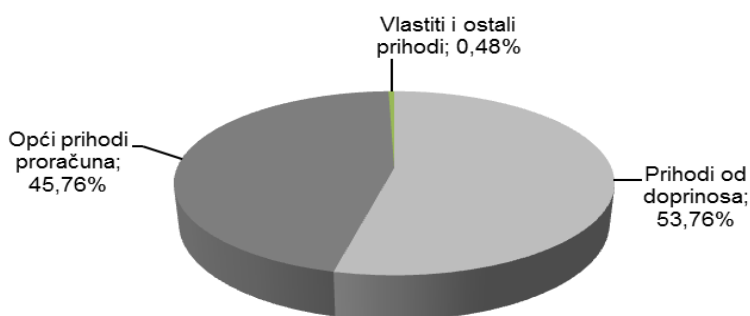
2. PRIHODI

Ukupni prihodi mirovinskog osiguranja za 2015. godinu ostvareni u iznosu **38.687.040.609 kn**, čine 100,20% planiranih ukupnih prihoda i namijenjeni su financiranju sustava mirovinskog osiguranja. U odnosu na 2014. godinu veći su za 5,01% zbog uključivanja sredstava doplatka za djecu u poslovanje Zavoda od siječnja 2015. godine, a financiraju se iz općih prihoda proračuna.

Odnose se na doprinose za mirovinsko osiguranje, opće prihode proračuna, vlastite prihode i ostale prihode.

STRUKTURA UKUPNIH PRIHODA MIROVINSKOG OSIGURANJA

Grafikon 1.



2.1. Prihodi iz proračuna

Prihodi iz proračuna ostvareni su u iznosu **38.501.176.808 kn** i odnose se na prihode od doprinosa za mirovinsko osiguranje u iznosu **20.798.065.064 kn** te opće prihode iz proračuna u iznosu od **17.703.111.744 kn**.

2.1.1. Prihodi od doprinosa za mirovinsko osiguranje

Prihodi od doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti ostvareni u iznosu od **20.798.065.064 kn**, čine 53,76% ukupnih prihoda i 97,71% planiranih prihoda od doprinosa za 2015. godinu. Doprinosima se financiraju mirovine, novčane naknade i druga primanja iz mirovinskog osiguranja na temelju stečenih prava, troškovi provedbe osiguranja i troškovi administracije Zavoda. U odnosu na 2014. prihodi od doprinosa manji su za 1.533.045.223 kn ili 6,87% radi povlačenja

sredstava iz II. u I. mirovinski stup za osiguranike s beneficiranim stažem, u skladu s člankom 100. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine, broj 19/14), u mjesecu lipnju 2014. godine u iznosu 3.069.441.895 kn, te u mjesecu studenome 2015. u iznosu 1.265.116.283 kn, u skladu s Uredbom o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (Narodne novine, broj 93/15).

Prihodi od doprinosa u 2015. godini u odnosu na 2014. godinu, bez povučenih sredstava iz II. mirovinskog stupa, veći su za 271.280.389 kn ili 1,41%.

U tablici 2. daju se podaci o prihodima od doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

**PRIHODI OD DOPRINOSA ZA MIROVINSKO OSIGURANJE NA TEMELJU GENERACIJSKE
SOLIDARNOSTI u 2015. i 2014. godini**

Tablica 2.

u kn

VRSTA PRIHODA	Ostvarenje 2015.	Ostvarenje 2014.	Indeks 2015. 2014.
1	2	3	4(2/3)
Prihodi od doprinosa za mirovinsko osiguranje s povučenim sredstvima iz II. mirovinskog stupa	20.798.065.064	22.331.110.287	93,13
Prihodi od doprinosa za mirovinsko osiguranje bez povučenih sredstava iz II. mirovinskog stupa	19.532.948.781	19.261.668.392	101,41

2.1.2. Opći prihodi proračuna

Općim prihodima iz proračuna financira se dio obveza mirovinskog osiguranja koje nastaju priznavanjem i određivanjem mirovina pod povoljnijim uvjetima prema posebnim propisima, dodatci odnosno povećanje mirovina prema posebnim zakonima koji uređuju ta prava, nedostatak prihoda koji je posljedica uvođenja obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje, nedostatak prihoda po osnovi smanjene stope doprinosa za poljoprivrednike, doprinosi za osiguranike iz čl. 14. i čl. 27. st. 6. Zakona o mirovinskom osiguranju, sve sukladno čl. 155. Zakona o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, br. 157/13, 151/14, 33/15 i 93/15), te doplatak za djecu.

Ostvareni su u iznosu **17.703.111.744 kn**, čine 45,76% ukupnih prihoda i 102,20% planiranih prihoda iz proračuna. U odnosu na 2014. godinu veći su za 3.237.511.819 kn ili 22,38%.

U tablici 3. daje se struktura općih prihoda proračuna u 2015. i 2014. godini.

**OPĆI PRIHODI PRORAČUNA
u 2015. i 2014. godini**

Tablica 3.

u kn

VRSTA PRIHODA	Ostvarenje 2015.	Struktura u %	Ostvarenje 2014.	Indeks <u>2015.</u> <u>2014.</u>
1	2	3	4	5(2/4)
1. Dodatak od 100 kn i 6%	1.032.025.359	5,83	1.207.320.351	85,48
2. Prihodi za pokrivanje nedostatka prihoda radi uvođenja obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje	5.150.440.715	29,09	2.557.836.909	201,36
3. Mirovine ostvarene pod povoljnijim uvjetima i posebnim propisima	6.056.839.638	34,21	6.893.942.861	87,86
4. Zakon o povećanju mirovina radi otklanjanja razlika u razini mirovina ostvarenih u različitim razdobljima	1.889.371.969	10,67	2.006.492.547	94,16
5. Zakon o dodatku na mirovine ostvarene prema Zakonu o mirovinskom osiguranju	1.986.060.741	11,22	1.800.007.257	110,34
6. Doplatak za djecu	1.588.373.322	8,97	0	-
UKUPNO (1. - 6.)	17.703.111.744	100,00	14.465.599.925	122,38

ad 1.) Ostvareni prihodi za dodatak od 100 kn i 6% smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu radi manjeg broja korisnika. Isplaćuje se sukladno Zakonu o prenošenju sredstava Državnog proračuna fondovima mirovinskog i invalidskog osiguranja te usklađivanju mirovina (Narodne novine, broj 102/98) i prema Zakonu o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, broj 30/04), a odnosi se na dug umirovljenicima za razdoblje od 1. rujna 1993. do 30. lipnja 1998.

ad 2.) Ostvareni prihodi za pokrivanje nedostatka prihoda radi uvođenja obveznog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje povećani su u odnosu na prethodnu godinu radi navedenog povlačenja iz II. u I. mirovinski stup (obrazloženje u točki 2.1.1.).

ad 3.) Ostvareni prihodi za mirovine ostvarene pod povoljnijim uvjetima i posebnim propisima smanjeni su radi razdvajanja mirovina ostvarenih pod povoljnijim uvjetima prema posebnim propisima i ostvarenih na temelju staža osiguranja.

ad 4.) Ostvareni prihodi za povećanje mirovina radi otklanjanja razlika u razinama mirovina ostvarenih u različitim razdobljima smanjeni su radi manjeg broja korisnika. Isplaćuje se sukladno Zakonu o povećanju mirovina radi otklanjanja razlika u razini mirovina ostvarenih u različitim razdobljima (Narodne novine, broj 127/2000)., a odnosi se na povećanje mirovina koje su ostvarene do 31. prosinca 1998.

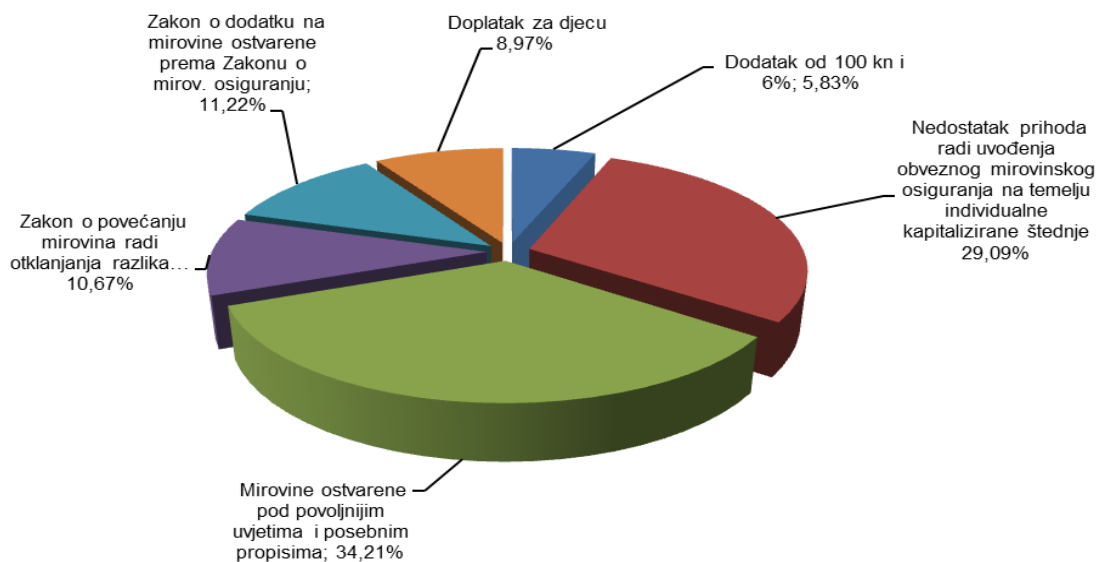
ad 5.) Ostvareni prihodi za dodatak koji se isplaćuje sukladno Zakonu o dodatku na mirovine ostvarene prema Zakonu o mirovinskom osiguranju (Narodne novine, broj 79/2007), a kojima je

priznato pravo na mirovinu od 1. siječnja 1999. godine veći su za 10,34% u odnosu na prethodnu godinu radi porasta broja novih korisnika koji ga ostvaruju.

ad 6.) Prihodi za doplatku za djecu utječu na povećanje općih prihoda proračuna jer su od 2015. godine sredstva doplatka za djecu uključena u financijsko poslovanje Zavoda.

STRUKTURA PRIHODA IZ PRORAČUNA

Grafikon 2.



2.2. Vlastiti prihodi

Vlastiti prihodi ostvareni su u iznosu **2.551.119 kn**, i čine 67,13% planiranih vlastitih prihoda. U odnosu na 2014. veći su za 59,73% i odnose se na prihode od zakupnina poslovnih prostora koji su u vlasništvu Zavoda.

2.3. Ostali prihodi

Ostali prihodi ostvareni su u iznosu **183.312.682 kn** i čine 0,47% ukupnih prihoda. Vrijednosno najznačajniji odnose se na sredstva koja su prema Zakonu o dopuni Zakona o Umirovljeničkom fondu (Narodne novine, broj 102/15) i Odluci o isplati jednokratnog novčanog primanja iz sredstava koja pripadaju Republici Hrvatskoj kao članu Umirovljeničkog fonda (Narodne novine, br. 112/15 i 122/15) doznačena za isplatu jednokratnog novčanog primanja korisnicima mirovinskih primanja u iznosu 180.000.000 kn i prihode za doprinose za polaznike stručnog osposobljavanja u iznosu 2.828.053 kn.

3. RASHODI

Ukupni rashodi za 2015. godinu ostvareni su u iznosu **38.683.352.235 kn**, čine 100,19% planiranih ukupnih rashoda i veći su za 5,10% od ukupnih rashoda za 2014. godinu, najvećim dijelom radi uključivanja sredstava doplatka za djecu u financijsko poslovanje Zavoda i isplate jednokratnog primanja te povećanih rashoda za mirovine i mirovinska primanja.

3.1. Mirovine i mirovinska primanja

Rashodi za mirovine i mirovinska primanja iznosili su **36.682.068.522 kn**, čine 94,83% ukupnih rashoda i 100,37% planiranih rashoda za mirovine i mirovinska primanja. U odnosu na 2014. veći su za 0,87%.

U 2015. godini mirovine i mirovinska primanja ostvarena prema općem propisu, redovitim usklađivanjem od 1. srpnja 2015., povećana su za 0,3%.

U skladu s Odlukom Vlade o isplati jednokratnog novčanog primanja iz sredstava koja pripadaju Republici Hrvatskoj kao članu Umirovljeničkog fonda, u 2015. godini isplaćeno je jednokratno novčano primanje korisnicima mirovina u iznosu 175.186.110 kn.

U 2015. godini, u skladu s čl. 80. i čl. 178. Zakona o mirovinskom osiguranju, provedeno je razdvajanje mirovina koje su ostvarene prema posebnim propisima pod povoljnijim uvjetima ili su određene na povoljniji način. Mirovine su razdvojene na dio mirovine ostvaren prema posebnom propisu koji se financira iz izvora 11 - opći prihodi proračuna i na dio mirovine ostvaren prema općem propisu koji se financira iz izvora 21 – doprinosi za mirovinsko osiguranje. Razdvajanjem su povećani rashodi za isplatu mirovina prema Zakonu o mirovinskom osiguranju koje se financiraju iz izvora 21 – doprinosi za mirovinsko osiguranje, a smanjeni rashodi za isplatu mirovina prema posebnim propisima koje se financiraju iz izvora 11 - opći prihodi proračuna.

Od ožujka 2015. godine, u skladu s čl. 58. i čl. 175 st. 7. Zakona o mirovinskom osiguranju, invalidske mirovine prevode se na starosne i time su smanjeni rashodi za invalidske, a povećani rashodi za starosne mirovine.

3.2. Financijski rashodi

Financijski rashodi za 2015. godinu iznosili su **39.588.343 kn**, od toga se 39.326.073 kn odnosi na financijske rashode za isplatu mirovina, a 262.270 kn su ostali financijski rashodi Zavoda (bankarske usluge, usluge platnog prometa i zatezne kamate). U strukturi ukupnih rashoda, financijski rashodi čine 0,10% ili 77,82% planiranih financijskih rashoda. U odnosu na 2014. godinu manji su za 16,37% zbog smanjenja naknada za isplatu mirovina, u skladu s izmjenom Ugovora s Hrvatskom poštom od veljače 2014. godine i sklopljenim Ugovorom s Erste & Steiermarkische Bankom d.d. za isplatu mirovinskih primanja i doplatka za djecu korisnicima u inozemstvo od siječnja 2015. godine.

3.3. Osiguranje sredstava za doprinose na temelju individualne kapitalizirane štednje za pojedine kategorije osiguranika

Obvezno osiguranje pojedinih kategorija osiguranika (II. stup) ostvareno je u iznosu **9.508.790 kn**, čine 77,31% planiranih rashoda i u odnosu na 2014. manji su za 15,99% radi manjeg broja korisnika. U strukturi ukupnih rashoda čine 0,02%.

3.4. Ostali rashodi

Ostali rashodi ostvareni su u iznosu **67.850 kn**, a odnose se na školarine prema Planu školovanja, obrazovanja, osposobljavanja i stručnog osposobljavanja radnika Zavoda.

3.5. Doplatak za djecu

Rashodi za doplatak za djecu za 2015. iznosili su **1.588.373.322 kn** i čine 98,07% planiranih rashoda te u strukturi ukupnih rashoda čine 4,11%.

RASHODI POSLOVANJA

Rashodi poslovanja (rashodi za zaposlene i materijalni rashodi) za 2015. godinu iznosili su **352.985.920 kn** i čine 96,43% planiranih rashoda poslovanja, a u odnosu na 2014. manji su za 4,05%, tj. 14.892.794 kn.

3.6. Rashodi za zaposlene

Rashodi za zaposlene u 2015. godini iznosili su **267.561.116 kn** i čine 97,40% planiranih rashoda za zaposlene, tj. 0,69% ukupnih rashoda Zavoda.

U odnosu na 2014. manji su za 5,51% ili 15.597.042 kn. Rashodi na bruto plaćama manji su za 7,33% radi smanjenja prosječnog broja zaposlenih za 199 u odnosu na 2014. najvećim dijelom radi prelaska radnika Zavoda u Zavod za vještačenje, profesionalnu rehabilitaciju i zapošljavanje osoba s invaliditetom. Ostali rashodi za zaposlene veći su za 102% u odnosu na 2014. radi isplate razlike jubilarnih nagrada prema Odluci Vlade o isplati razlike iznosa jubilarne nagrade službenicima i namještenicima u javnim službama (Narodne novine, broj 65/15) od 11. lipnja 2015. Rashodi na doprinosima na plaće smanjeni su za 4,0% radi smanjenja rashoda za bruto plaće.

Plaće radnicima Zavoda u 2015. isplaćivala se u skladu s Pravilnikom o sistematizaciji radnih mjesta u HZMO-u, Zakonom o plaćama u javnim službama, Uredbom o nazivima radnih mjesta i koeficijentima složenosti poslova u javnim službama, Pravilnikom o radu, Kolektivnom ugovoru za Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje i Zakonom o obvezama i pravima državnih dužnosnika.

U tablici 4. daju se podaci o rashodima za zaposlene.

RASHODI ZA ZAPOSLENE

Tablica 4.

Vrsta	u kn		
	Ostvarenje 2015.	Ostvarenje 2014.	Indeks 2015. 2014.
1	2	3	4(2/3)
1. bruto plaće	222.334.323	239.932.082	92,67
2. ostali rashodi za zaposlene	7.143.016	3.536.334	201,99
3. doprinosi na plaće	38.083.777	39.689.742	95,95
UKUPNO	267.561.116	283.158.158	94,49
prosječan broj zaposlenih	2 712	2 911	93,16

3.7. Materijalni rashodi

Materijalni rashodi u 2015. godini iznosili su **85.424.804 kn** i čine 93,51% planiranih materijalnih rashoda. U odnosu na 2014. godinu veći su za 0,83%, a u strukturi ukupnih rashoda čine 0,22%. Vrijednosno najznačajniji rashodi odnose se na rashode za usluge koji su veći za 8,24% u odnosu na prethodnu godinu zbog povećanih rashoda za poštanske usluge. Osim redovitih usluga otpreme pošte, Zavod je imao povećane troškove otpreme rješenja i obavijesti korisnicima mirovina za koje je provedeno razdvajanje mirovina, u skladu s čl. 80. i 178. Zakona o mirovinskom osiguranju te rješenja u vezi s prevođenjem invalidskih na starosne mirovine, u skladu s čl. 58. i čl.175 st. 7. Zakona o mirovinskom osiguranju. Smanjenje u odnosu na 2014. godinu je na naknadama troškova zaposlenima za 22,66% (smanjenje rashoda za službena putovanja za 27,9% i naknada za prijevoz za 22,6%) radi smanjenja broja zaposlenih. Rashodi za materijal i energiju manji su za 1,28% radi provedenih ušteda na rashodima za uredski materijal, a ostali nespomenuti rashodi poslovanja manji su za 46,98% radi smanjenih premija osiguranja.

U tablici 5. daju se podaci o materijalnim rashodima.

MATERIJALNI RASHODI

Tablica 5.

Vrsta	u kn		
	Ostvarenje 2015.	Ostvarenje 2014.	Indeks 2015. 2014.
1	2	3	4(2/3)
1. naknade troškova zaposlenima	8.643.625	11.176.689	77,34
2. rashodi za materijal i energiju	14.004.087	14.185.132	98,72
3. rashodi za usluge	58.537.310	54.081.755	108,24
4. naknade troškova osobama izvan radnog odnosa (polaznici stručnog osposobljavanja)	1.792.611	661.631	270,94
5. ostali nespomenuti rashodi poslovanja	2.447.171	4.615.349	53,02
UKUPNO	85.424.804	84.720.556	100,83

4. NABAVA NEFINANCIJSKE IMOVINE

Rashodi za nabavu nefinancijske imovine u 2015. iznosili su **10.759.488 kn** i čine 85,96% planiranih rashoda, a odnose se na:

	u kn
4.1. Nematerijalnu imovinu	2.621.856
- licence	2.205.540
- ulaganje na tuđoj imovini radi prava korištenja (PS Zagreb, PU Pula)	416.316
4.2. Postrojenja i opremu	3.914.129
- uredska oprema i namještaj (PS Rijeka, Zagreb, Središnja služba, PU Pula, Sisak)	3.719.615
- komunikacijska oprema (Središnja služba)	27.415
- oprema za održavanje i zaštitu (PS Rijeka, Zagreb, PU Bjelovar, Čakovec, Dubrovnik, Koprivnica, Požega, Pula, Virovitica)	111.409
- instrumenti, uređaji i strojevi (PU Bjelovar)	1.870
- uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene (Središnja služba, PS Osijek, PU Gospić)	53.820
4.3. Nematerijalnu proizvedenu imovinu	554.012
- ulaganje u računalne programe	554.012
4.4. Rashode za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini	3.669.491
- dodatna ulaganja na građevinskim objektima (PS Zagreb – izvođenje radova na klimatizaciji dijela poslovne zgrade i dovršetak vatrodajave, Središnja služba – rekonstrukcija toplinske podstanice, PU Požega i PU Slavonski Brod – uvođenje sustava vatrodajave, PU Šibenik – zamjena vanjske stolarije)	

RASHODI POSLOVANJA ZA 2015. GODINU

Tablica 6.

u kn

Skupina	Pod skupina	Odjeljak	OPIS	Plan za 2015.	Ostvarenje za 2015.	% Ostv. 2015. Plan 2015.	Ostvarenje za 2014.	Indeks 2015. 2014.
1	2	3	4	5	6	7(6/5)	8	9(6/8)
			RASHODI POSLOVANJA	366.055.180	352.985.920	96,43	367.878.714	95,95
31			RASHODI ZA ZAPOSLENE	274.700.000	267.561.116	97,40	283.158.158	94,49
	311		Bruto plaće	227.672.000	222.334.323	97,66	239.932.082	92,67
	312		Ostali rashodi za zaposlene	7.400.000	7.143.016	96,53	3.536.334	201,99
	313		Doprinosi na plaće	39.628.000	38.083.777	96,10	39.689.742	95,95
32			MATERIJALNI RASHODI	91.355.180	85.424.804	93,51	84.720.556	100,83
	321		Naknade troškova zaposlenima	9.484.000	8.643.625	91,14	11.176.689	77,34
		3211	Službena putovanja	600.000	666.970	111,16	924.587	72,14
		3212	Naknade za prijevoz	8.524.000	7.676.737	90,06	9.919.693	77,39
		3213	Stručno usavršavanje zaposlenika	350.000	275.829	78,81	319.902	86,22
		3214	Ostale naknade troškova zaposlenima	10.000	24.089	240,89	12.507	192,60
	322		Rashodi za materijal i energiju	15.000.000	14.004.087	93,36	14.185.132	98,72
		3221	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	5.400.000	5.134.967	95,09	5.644.270	90,98
		3223	Energija	9.390.000	8.614.489	91,74	8.354.752	103,11
		3224	Materijal i dijelovi za tekuće i investicijsko održavanje	150.000	191.594	127,73	134.376	142,58
		3225	Sitni inventar i auto gume	40.000	55.228	138,07	31.736	174,02
		3227	Službena, radna i zaštitna odjeća i obuća	20.000	7.809	39,05	19.998	39,05
	323		Rashodi za usluge	63.823.430	58.537.310	91,72	54.081.755	108,24
		3231	Usluge telefona, pošte i prijevoza	18.956.000	19.152.221	101,04	17.248.100	111,04
		3232	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	17.400.000	16.083.847	92,44	15.351.529	104,77
		3233	Usluge promidžbe i informiranja	500.000	268.981	53,80	280.857	95,77
		3234	Komunalne usluge	4.400.000	4.127.685	93,81	3.988.353	103,49
		3235	Zakupnine i najamnine	11.049.000	10.655.553	96,44	9.311.251	114,44
		3236	Zdravstvene usluge	550.000	126.340	22,97	787.840	16,04
		3237	Intelektualne i osobne usluge	1.100.000	977.053	88,82	485.586	201,21
		3238	Računalne usluge	6.768.430	4.408.694	65,14	3.939.989	111,90
		3239	Ostale usluge	3.100.000	2.736.936	88,29	2.688.250	101,81
	324		Naknade troškova osobama izvan radnog odnosa	20.000	1.792.611	0,00	661.631	270,94
		3241	Naknade troškova osobama izvan radnog odnosa	20.000	1.792.611	0,00	661.631	270,94
	329		Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	3.027.750	2.447.171	80,82	4.615.349	53,02
		3291	Naknade za rad predst. i izvršnih tijela, povjerenstva i sl.	200.000	182.297	91,15	181.089	100,67
		3292	Premije osiguranja	600.000	459.302	76,55	609.093	75,41
		3293	Reprezentacija	150.000	104.109	69,41	45.929	226,67
		3294	Članarine	115.000	209.083	181,81	6.583	-
		3295	Naknade i pristojbe	800.000	715.372	89,42	741.438	96,48
		3299	Ostali nespomenuti rashodi poslovanja	1.162.750	777.008	66,83	3.031.217	25,63

RASHODI ZA NABAVU NEFINANCIJSKE IMOVINE ZA 2015. GODINU

Tablica 7.

u kn

Razred	Skupina	Pod skupina	Odjeljak	Osnovni račun	OPIS	Plan za 2015.	Ostvarenje za 2015.	% Ostv. 2015. Plan 2015.	Ostvarenje za 2014.	Indeks 2015. 2014.
1	2	3	4	5	6	7	8	9(8/7)	10	11(8/10)
4					Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	12.517.150	10.759.488	85,96	9.307.127	115,60
	41				Rashodi za nabavu neproizvedene imovine	3.085.000	2.621.856	84,99	1.182.450	221,73
		412			Nematerijalna imovina	3.085.000	2.621.856	84,99	1.182.450	221,73
				41231	Licence	3.085.000	2.205.540	71,49	1.182.450	186,52
				41241	Ulaganje na tuđoj imovini radi prava korištenja	0	416.316	0,00	0	-
	42				Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	4.432.150	4.468.141	100,81	7.210.587	61,97
		422			Postrojenja i oprema	3.982.150	3.914.129	98,29	3.267.150	119,80
			4221		<i>Uredska oprema i namještaj</i>	<i>3.482.150</i>	<i>3.719.615</i>	<i>106,82</i>	<i>3.052.884</i>	<i>121,84</i>
				42211	Računala i računalna oprema	3.232.150	3.128.856	96,80	2.879.924	108,64
				42212	Uredski namještaj	225.000	504.893	224,40	102.249	493,79
				42219	Ostala uredska oprema	25.000	85.866	343,46	70.711	121,43
			4222		<i>Komunikacijska oprema</i>	<i>250.000</i>	<i>27.415</i>	<i>10,97</i>	<i>36.621</i>	<i>74,86</i>
				42222	Telefoni i ostali komunikacijski uređaji	250.000	27.415	10,97	36.621	74,86
			4223		<i>Oprema za održavanje i zaštitu</i>	<i>100.000</i>	<i>111.409</i>	<i>111,41</i>	<i>83.765</i>	<i>133,00</i>
				42231	Oprema za grijanje, ventilaciju i hlađenje	100.000	104.622	104,62	48.237	216,89
				42232	Oprema za održavanje prostorija	0	799	0,00	475	168,21
				42233	Oprema za protupožarnu zaštitu (osim vozila)	0	5.988	0,00	33.969	17,63
				42239	Ostala oprema za održavanje i zaštitu	0	0	0,00	1.084	-
			4224		<i>Medicinska i laboratorijska oprema</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>	<i>16.690</i>	<i>-</i>
				4225	<i>Instrumenti, uređaji i strojevi</i>	<i>50.000</i>	<i>1.870</i>	<i>3,74</i>	<i>18.659</i>	<i>10,02</i>
				4227	<i>Uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene</i>	<i>100.000</i>	<i>53.820</i>	<i>53,82</i>	<i>58.531</i>	<i>91,95</i>
		426			Nematerijalna proizvedena imovina	450.000	554.012	123,11	3.943.437	14,05
				42621	Ulaganja u računalne programe	450.000	554.012	123,11	3.943.437	14,05
	45				Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini	5.000.000	3.669.491	73,39	914.090	401,44
		451			Dodatna ulaganja na građevinskim objektima	5.000.000	3.669.491	73,39	914.090	401,44

5. IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI

U tablici 8. i 8.a daju se podaci o imovini, obvezama i vlastitim izvorima.

IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI

Tablica 8.

u kn

OPIS	Stanje 1. siječnja 2015.	Stanje 31. prosinca 2015.	Povećanje/smanjenje aktive i pasive	Indeks
1	2	3	4 (3-2)	5(3/2)
AKTIVA				
1. Nefinancijska imovina	828.346.892	1.542.734.817	714.387.925	186,24
2. Financijska imovina	7.547.627.432	7.427.561.911	-120.065.521	98,41
UKUPNO	8.375.974.324	8.970.296.728	594.322.404	107,10
PASIVA				
1. Obveze	3.311.371.620	3.337.255.770	25.884.150	100,78
2. Vlastiti izvori	5.064.602.704	5.633.040.958	568.438.254	111,22
UKUPNO	8.375.974.324	8.970.296.728	594.322.404	107,10

Vrijednost ukupne imovine Zavoda na dan 31. prosinca 2015. povećala se za 594.322.404 kn ili za 7,10% u odnosu na stanje 1. siječnja 2015., što je posljedica povećanja nefinancijske imovine u iznosu 714.387.925 kn radi evidentiranja vrijednosti domova umirovljenika nakon procjene njihove tržišne vrijednosti. Na smanjenje financijske imovine najvećim dijelom utjecalo je smanjenje vrijednosti dionica i udjela društava u stečaju, prodanih društava te smanjenje temeljnog kapitala – Hoteli Živogošće d.d., Uljanik d.d. Pula, Hrvatska poštanska banka d.d. Zagreb, Jadroplov d.d. Split u iznosu 159.004.950 kn.

Ukupne obveze i vlastiti izvori Zavoda na dan 31. prosinca 2015. povećani su za 594.322.404 kn ili za 7,10% u odnosu na stanje 1. siječnja 2015., a odnose se na povećanje obveza za 25.884.150 kn ili 0,78% i vlastitih izvora za 568.438.254 kn ili 11,22% .

IMOVINA, OBVEZE I VLASTITI IZVORI NA DAN 31. PROSINCA 2015.

Tablica 8.a

u kn

I. IMOVINA	8.970.296.728
I.1. Nefinancijska imovina	1.542.734.817
<i>I.1.1. Neproizvedena dugotrajna imovina</i>	58.202.889
- materijalna imovina - prirodna bogatstva	8.375
- nematerijalna imovina	64.286.397
- ispravak vrijednosti neproizvedene dugotrajne imovine	-6.091.883
<i>I.1.2. Proizvedena dugotrajna imovina</i>	1.482.266.343
- građevinski objekti	1.469.249.554
- postrojenja i oprema	12.984.277
- prijevozna sredstva	0
- nematerijalna proizvedena oprema	32.512
<i>I.1.3. Plemeniti metali i ostale pohranjene vrijednosti</i>	734.578
<i>I.1.4. Dugotrajna nefinancijska imovina u pripremi</i>	1.531.007
I.2. Financijska imovina	7.427.561.911
<i>I.2.1. Novac u banci i blagajni</i>	5.384.700
<i>I.2.2. Depoziti, jamčevni polozi i potraž. od zaposlenih te za više plaćene poreze i ostalo</i>	177.407.099
<i>I.2.3. Potraživanja za dane zajmove</i>	2.327.961
<i>I.2.4. Vrijednosni papiri (obveznice)</i>	17.563.180
<i>I.2.5. Dionice i udjeli u glavnici</i>	2.291.852.030
<i>I.2.6. Potraživanja za prihode poslovanja</i>	1.813.081.043
- potraživanja za doprinose	24.150.731
- potraživanja za prihode od imovine	34.359.179
- potraživ. za upravne i administr. pristojbe po posebnim propisima i naknade	1.729.520.071
- potraž. za prihode od prodaje proizv. i robe te pruženih usluga	4.261.946
- potraživanja za prihode iz proračuna	24.237.922
- ispravak vrijednosti potraživanja	-3.448.806
<i>I.2.7. Potraživanja od prodaje nefinancijske imovine</i>	63.158.741
<i>I.2.8. Rashodi budućeg razdoblja</i>	3.056.787.157
II. OBVEZE I VLASTITI IZVORI	8.970.296.728
II.1. Obveze	3.337.255.770
<i>II.1.1. Obveze za rashode poslovanja</i>	3.337.089.104
- obveze za zaposlene	21.438.078
- obveze za materijalne rashode	4.228.998
- obveze za financijske rashode	4.259.378
- obveze za naknade građanima i kućanstvima	3.018.451.459
- ostale tekuće obveze	288.711.191
<i>II.1.2. Obveze za nabavu nefinancijske imovine</i>	166.666
II.2. Vlastiti izvori	5.633.040.958
<i>II.2.1. Vlastiti izvori i ispravak vlastitih izvora</i>	3.757.058.684
<i>II.2.2. Višak prihoda</i>	24.642.123
<i>II.2.3. Manjak prihoda</i>	-398.262
<i>II.2.4. Obračunati prihodi poslovanja</i>	1.788.579.672
<i>II.2.5. Obračunati prihod od prodaje nefinancijske imovine</i>	63.158.741

6. ZAKLJUČAK

Poslovanje Zavoda za 2015. godinu odvijalo se u skladu s Financijskim planom Zavoda. Rashodi za 2015. godinu financirani su prihodima iz proračuna, i to doprinosima za mirovinsko osiguranje, općim prihodima proračuna te vlastitim i ostalim prihodima.

Ukupni prihodi Zavoda za 2015. godinu ostvareni su u iznosu od **38.687.040.609 kn** i veći su za 5,01% u odnosu na 2014. godinu kada su iznosili **36.842.234.652 kn**, najvećim dijelom radi sredstava za doplatka za djecu.

Najveći dio prihoda čine **prihodi od doprinosa** koji su ostvareni u iznosu **20.798.065.064 kn** i manji su za 6,87% kn u odnosu na 2014. godinu radi povlačenja sredstava iz II. u I. mirovinski stup za osiguranike s beneficiranim stažem u iznosu od 1.265.116.283 kn., dok su u 2014. godini povučena sredstva iznosila 3.069.441.895 kn.

Prihodi od doprinosa u 2015. godini u odnosu na 2014. godinu bez povučenih sredstava iz II. u I. mirovinski stup veći su za 1,41% ili 271.280.389 kn. U strukturi ukupnih prihoda čine 53,76%.

Opći prihodi iz proračuna ostvareni su u iznosu **17.703.111.744 kn** i veći su za 22,38% u odnosu na 2014. godinu jer je povučeno manje sredstava iz II. u I. mirovinski stup te zbog doplatka za djecu koji se financira iz ovih prihoda, a u strukturi ukupnih prihoda čine 45,76%.

Vlastiti prihodi ostvareni su u iznosu od **2.551.119 kn**, a odnose se na prihode od iznajmljivanja poslovnih prostora koji su u vlasništvu Zavoda. U odnosu na 2014. godinu veći su za 59,73%, a u strukturi ukupnih prihoda čine 0,01%

Ostali prihodi ostvareni su u iznosu **183.312.682 kn**, od kojih se prihodi u iznosu **180.000.000 kn** odnose na sredstva koja pripadaju Republici Hrvatskoj kao članu Umirovljeničkog fonda, a prenamijenjena su za isplatu jednokratnog novčanog primanja korisnicima mirovina.

Ukupni rashodi Zavoda za 2015. godinu ostvareni su u iznosu **38.683.352.235 kn** i veći su za 5,10% u odnosu na 2014. godinu.

Rashodi za mirovine i mirovinska primanja iznosili su **36.682.068.522 kn** i veći su za 0,87% u odnosu na 2014. godinu, a u strukturi ukupnih rashoda, mirovine i mirovinska primanja čine 94,83%. Ovi rashodi određeni su zakonima i na njihovu se visinu ne može utjecati.

U skladu s člankom 88. stavkom 7. ZOMO-a mirovine i mirovinska primanja ostvarena prema općem propisu povećani su od 1. srpnja 2015. za 0,3%.

Prema Odluci Vlade o isplati jednokratnog novčanog primanja iz sredstava koja pripadaju Republici Hrvatskoj kao članu Umirovljeničkog fonda, sredstva su prenamijenjena za isplatu jednokratnog novčanog primanja korisnicima mirovina koje je isplaćeno u prosincu 2015. godine u iznosu 175.186.110 kn.

Rashodi za doplatka za djecu iznosili su 1.588.373.322 kn, a u strukturi ukupnih rashoda čine 4,11%.

Svi ostali rashodi i izdaci čine svega 1,1%, a to su financijski rashodi, rashodi poslovanja, rashodi za nabavu nefinancijske imovine i rashodi za obvezno osiguranje posebnih kategorija osiguranika.

Udio ukupnih rashoda za mirovinsko osiguranje za 2015. godinu u bruto domaćem proizvodu iznosio je 11,57%, udio rashoda za mirovine i mirovinska primanja 10,98%, a doplatka za djecu 0,48%.