HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

20

Na temelju odredbi članka 144. stavka 3. i članka 145. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/14, 93/15, 64/18 i 115/18) i članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine«, br. 78/15, 134/15, i 120/16 i 116/18) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 23. prosinca 2019. godine donosi

PRAVILNIK

O GODIŠNJIM, TROMJESEČNIM I DRUGIM IZVJEŠTAJIMA OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovaj Pravilnik uređuje vođenje računovodstva, sadržaj, strukturu, objavu, način i rokove izrade i dostave godišnjih izvještaja i tromjesečnih izvještaja za izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine kojima mirovinska društva izvještavaju Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga (dalje: Hanfa) i druge vanjske korisnike o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja i novčanim tokovima obveznog mirovinskog fonda (dalje: mirovinski fond), kontni plan mirovinskog fonda te druge izvještaje koje mirovinsko društvo sastavlja za potrebe Hanfe.

VOĐENJE POSLOVNIH KNJIGA I PRIPREMA GODIŠNJIH I TROMJESEČNIH IZVJEŠTAJA

Članak 2.

(1) Mirovinsko društvo dužno je za mirovinski fond kojim upravlja voditi poslovne knjige, sastavljati knjigovodstvene isprave, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati godišnje i tromjesečne izvještaje sukladno Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine«, br. 19/14, 93/15, 64/18 i 115/18; dalje: Zakon), propisima koji uređuju računovodstvo i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

(2) Mirovinsko društvo dužno je poslovne događaje evidentirati u poslovnim knjigama mirovinskog fonda koristeći konta najmanje u opsegu koji je jednak kontnom planu propisanom u Prilogu 1. ovoga Pravilnika.

SADRŽAJ I OBLIK GODIŠNJIH I TROMJESEČNIH IZVJEŠTAJA

Članak 3.

(1) Godišnje i tromjesečne izvještaje mirovinskog fonda čine:

– Izvještaj o financijskom položaju,

– Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti,

– Izvještaj o novčanim tokovima,

– Izvještaj o promjenama u neto imovini mirovinskog fonda,

– Izvještaj o posebnim pokazateljima mirovinskog fonda,

– Izvještaj o vrednovanju imovine i obveza mirovinskog fonda,

– Bilješke uz financijske izvještaje.

(2) Mirovinsko društvo dužno je za mirovinski fond kojim upravlja sastaviti godišnje izvještaje za razdoblje poslovne godine sa stanjem na dan 31. prosinca i tromjesečne izvještaje za razdoblja tijekom poslovne godine sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja i 30. rujna tekuće godine.

(3) Mirovinsko društvo dužno je za mirovinski fond kojim upravlja sastaviti tromjesečne izvještaje za razdoblja tijekom poslovne godine i godišnje izvještaje sukladno strukturi i sadržaju koji su definirani obrascima Godišnji i tromjesečni izvještaji mirovinskog fonda iz Priloga 2. ovoga Pravilnika.

(4) Godišnji izvještaji iz stavka 1. ovoga članka moraju biti revidirani od strane vanjskog neovisnog ovlaštenog revizora, a sastavljeni sukladno strukturi i sadržaju koji su definirani obrascima Godišnji i tromjesečni izvještaji mirovinskog fonda iz Priloga 2. ovoga Pravilnika.

(5) Bilješke uz izvještaje iz stavka 1. alineja 7. ovoga članka za razdoblja tijekom poslovne godine trebaju obuhvaćati samo značajne poslovne događaje i promjene računovodstvenih politika u odnosu na zadnje objavljene godišnje izvještaje.

(6) U bilješkama uz godišnje izvještaje iz stavka 1. alineja 7. ovoga članka mirovinsko društvo dužno je objaviti svako pojedino ulaganje:

1. u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca izdane od strane povezanih osoba mirovinskog društva,

2. u udjele investicijskih fondova pod upravljanjem povezane osobe mirovinskog društva,

3. utjecaj ulaganja iz točaka 1. i 2. ovoga stavka na dobit i gubitak te financijski položaj mirovinskog fonda.

(7) Mirovinsko društvo dužno je u bilješkama uz godišnje izvještaje iz stavka 1. alineja 7. ovoga članka objaviti i pregled naknada i ostalih transakcijskih troškova nastalih prilikom kupnje ili prodaje financijskih instrumenata posredovanjem povezane osobe mirovinskog fonda.

(8) Mirovinsko društvo prilikom sastavljanja Izvještaja o novčanim tokovima iz stavka 1. alineja 3. ovoga članka za mirovinski fond kojim upravlja može koristiti ili direktnu ili indirektnu metodu.

(9) Pored izvještaja iz stavka 1. ovoga članka Hanfa može od mirovinskog društava zatražiti dodatne podatke, informacije i objašnjenja pojedinih stavki u financijskim izvještajima mirovinskog fonda.

(10) Mirovinsko društvo dužno je u godišnjem izvješću mirovinskog fonda, osim informacija koje su propisane Zakonom o računovodstvu, dodatno opisati:

– značajna gospodarska i makroekonomska kretanja u izvještajnom razdoblju, koja su izravno ili neizravno utjecala na poslovanje mirovinskog fonda, odnosno njihov utjecaj na kretanje neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda i pojedine klase imovine, uključujući i izloženost mirovinskog fonda značajnim rizicima,

– poduzete mjere i aktivnosti u svrhu provođenja investicijske politike i donošenje investicijskih odluka u odnosu na tržišna, gospodarska i makroekonomska kretanja te aktivnosti poduzete u svrhu upravljanja izloženošću prema značajnim rizicima.

– ostvareni efekti i rezultati primijenjenih mjera i aktivnosti iz prethodne alineje.

DRUGI IZVJEŠTAJI MIROVINSKOG FONDA

Članak 4.

(1) Drugi izvještaji mirovinskog fonda uz godišnje i tromjesečne izvještaje su:

– izvještaj o realiziranim dobicima (gubicima) mirovinskog fonda,

– izvještaj o nerealiziranim dobicima (gubicima) mirovinskog fonda,

– statistička izvješća.

(2) Mirovinsko društvo dužno je za mirovinski fond kojim upravlja sastaviti izvještaje iz stavka 1. ovoga članka uz godišnje izvještaje i tromjesečne izvještaje mirovinskog fonda sukladno strukturi i sadržaju koji su definirani u Prilogu 3. i 4. ovoga Pravilnika.

(3) Statistička izvješća iz stavka 1. alineje 3. ovoga članka su izvješća o radu mirovinskog fonda čiji sadržaj, oblik i rokove dostave, ovisno o potrebi istraživanja/analize sustava nebankarskih financijskih usluga, izvještavanja javnosti i korisnika usluga te razmjene informacija s drugim nadzornim tijelima i/ili institucijama nadležnim za statistiku, kreira Hanfa.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, Hanfa ne dovodeći u pitanje načela nadležnosti, tajnosti i zaštitite podataka, može prihvatiti statističke upitnike odnosno način prikupljanja podataka kreirane od strane drugih nadzornih tijela i/ili institucija nadležnih za statistiku.

(5) Izvješća iz stavaka 3. i 4. ovoga članka mirovinsko društvo dužno je sastavljati i dostavljati na način i u rokovima prema zahtjevu Hanfe.

ROKOVI I NAČIN DOSTAVE

Članak 5.

(1) Rok za dostavu tromjesečnih izvještaja mirovinskog fonda za razdoblja tijekom poslovne godine za:

– tromjesečno razdoblje sa stanjem na dan 31. ožujka tekuće godine je 30. travnja tekuće godine,

– šestomjesečno razdoblje sa stanjem na dan 30. lipnja tekuće godine je 31. srpnja tekuće godine,

– devetomjesečno razdoblje sa stanjem na dan 30. rujna tekuće godine je 31. listopada tekuće godine.

(2) Rok za dostavu revidiranih godišnjih izvještaja mirovinskog fonda sa stanjem na dan 31. prosinca je 30. travnja sljedeće godine.

Članak 6.

Mirovinsko društvo dužno je za mirovinski fond kojim upravlja sastaviti izvještaje iz članka 4. stavka 1. alineje 1. i 2. ovoga Pravilnika u rokovima istovjetnim rokovima iz članka 5. stavka 1. i 2. ovoga Pravilnika.

IZVJEŠTAJ O LIKVIDNOSTI IMOVINE I POKRIĆU OBVEZA OBVEZNOG MIROVINSKOG FONDA

Članak 7.

(1) Mirovinsko društvo dužno je Hanfi, na način propisan odredbama članka 8. stavka 2. ovoga Pravilnika, najmanje dva puta godišnje na izvještajne datume 30. lipnja i 31. prosinca u roku od dva mjeseca od izvještajnog datuma, te iznimno na zahtjev Hanfe, dostavljati izvještaj o likvidnosti imovine i pokriću obveza obveznih mirovinskih fondova kojima upravlja iz Priloga 5. i 6. ovoga Pravilnika.

(2) Mirovinsko društvo je dužno osigurati da se izvještaj iz stavka 1. ovoga članka popunjava nepristrano, te odrediti osobe ili organizacijske jedinice zadužene da se Izvještaj popunjava nepristrano vodeći pri tome računa da se odabrane osobe ili organizacijske jedinice ne nalaze u sukobu interesa zbog sudjelovanja u kreiranju portfelja obveznog mirovinskog fonda.

(3) Mirovinsko društvo kod izrade izvještaja iz stavka 1. ovoga članka prilikom procjene tržišne likvidnosti u budućim razdobljima može koristiti vlastite procjene, koje se moraju bazirati na trenutnoj tržišnoj likvidnosti, a bilo kakva značajnija odstupanja moraju biti obrazložena u samoj procjeni likvidnosti na temelju uvjeta navedenih u internim aktima mirovinskog društva kojima se načelno predviđaju situacije i uvjeti u kojima može doći do značajnijih odstupanja.

Članak 8.

(1) Mirovinsko društvo dužno je za mirovinski fond kojima upravlja dostaviti Hanfi izvještaje iz članka 3. stavak 2. i 4. članka 4. stavka 1. ovoga Pravilnika i članka 7. ovoga Pravilnika u elektroničkom obliku potpisane naprednim elektroničkim potpisom u skladu s tehničkom uputom Hanfe.

(2) Mirovinsko društvo dužno je za mirovinski fond kojim upravlja godišnje izvještaje iz članka 3. stavka 4. ovoga Pravilnika i članka 7. ovoga Pravilnika, zajedno s revizorskim izvješćem o obavljenoj reviziji godišnjih izvještaja i godišnjim izvješćem mirovinskog fonda, dostaviti na način i u skladu s Tehničkom uputom za korištenje servisa unosa WEB obrazaca i dostavu dokumentacije u elektroničkom obliku i Uputom za popunjavanje WEB obrazaca za fondove: UCITS, AIF, OMF i DMF.

(3) Smatra se da je mirovinsko društvo dostavilo izvještaje iz stavaka 1. i 2. ovoga članka u trenutku kada je izvještaj prihvaćen na poslužitelju Hanfe za zaprimanje izvještaja.

(4) U opravdanim slučajevima tehničke nemogućnosti dostave ili dostave koja nije pravilno izvršena (npr. kvar na sustavu, nemogućnost čitanja zaprimljene dokumentacije i sl.) na način propisan stavcima 1. i 2. ovoga članka, mirovinsko društvo dužno je dokumentaciju dostaviti u pisanom obliku, neposredno ili poštom u svrhu pravodobnog izvješćivanja. Mirovinsko društvo dužno je dostaviti dokumentaciju na način propisan stavcima 1. i 2. ovoga članka čim prestanu razlozi nemogućnosti takve dostave, a najkasnije u roku od 8 dana od prestanka okolnosti koje su prouzročile tehničku nemogućnost takve dostave.

(5) Osim izvještaja propisanih člancima 3., 4. i 7. ovoga Pravilnika, mirovinsko društvo dužno je dostaviti na zahtjev Hanfe i drugu dokumentaciju ili podatke za potrebe nadzora ili za obavljanje drugih poslova iz nadležnosti i djelokruga Hanfe u vezi s poslovanjem mirovinskog fonda, na način kako je propisano odredbama ovoga članka i u roku određenom u zahtjevu.

(6) Hanfa može, u slučaju potrebe, zatražiti od mirovinskog društva dostavu određene dokumentacije propisane ovim Pravilnikom i u izvorniku ili ovjerenoj preslici, neovisno o izvršenoj dostavi u elektroničkom obliku.

(7) Mirovinsko društvo dužno je postupiti po članku 148. stavku 3. Zakona u roku 15 dana od dana primitka zahtjeva.

OBJAVA GODIŠNJIH I TROMJESEČNIH IZVJEŠTAJA

Članak 9.

(1) Mirovinsko društvo dužno je objaviti revidirane godišnje i tromjesečne izvještaje mirovinskog fonda kojim upravlja na svojim mrežnim stranicama u rokovima istovjetnim rokovima iz članka 5. ovoga Pravilnika.

(2) Mirovinsko društvo dužno je na svojim mrežnim stranicama imati objavljene izvještaje iz stavka 1. ovoga članka najmanje za zadnjih 5 poslovnih godina ili od početka osnivanja mirovinskog fonda ako fond posluje kraće od 5 godina.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 10.

(1) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

(2) Stupanjem na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o godišnjim, tromjesečnim i drugim izvještajima obveznog mirovinskog fonda (»Narodne novine« br. 104/17, 9/19).

(3) Mirovinska društva su izvještaj iz članka 7. ovoga Pravilnika dužna prvi put dostaviti za izvještajni datum 30. lipnja 2020. godine.

Klasa: 011-02/19-03/05
Urbroj: 326-01-70-72-19-10
Zagreb, 23. prosinca 2019.

Predsjednik
Upravnog vijeća
dr. sc. Ante Žigman, v. r.

PRILOG 1.

KONTNI PLAN MIROVINSKOG FONDA

1 Novčana sredstva i potraživanja

10 – Novčana sredstva

11 – Potraživanja s osnove prodaje prenosivih vrijednosnih papira te instrumenata tržišta novca

12 – Potraživanja s osnove prodaje ostalih financijskih instrumenata

13 – Potraživanja s osnove dividendi, novčanih depozita i otplata obveznica

14 – Potraživanja s osnove predujmova

15 – Potraživanja od mirovinskog društva i depozitara

16 – Potraživanja s osnove prijenosa obračunskih jedinica

18 – Potraživanja po stečenoj kamati i ostala imovina

2 Obveze fonda

20 – Obveze s osnove ulaganja u financijske instrumente

21 – Financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti

22 – Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku

23 – Obveze prema mirovinskom društvu

24 – Obveze prema depozitaru

25 – Ostale obveze mirovinskog fonda

26 – Obveze s osnove prijenosa obračunskih jedinica

28 – Obveze po obračunatoj kamati i ostale obveze

3 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

30 – Dužnički prenosivi vrijednosni papiri i usklađenje vrijednosti

31 – Instrumenti tržišta novca i usklađenje vrijednosti

32 – Vlasnički prenosivi vrijednosni papiri i usklađenje vrijednosti

33 – Udjeli UCITS fondova i odgovarajućih fondova te usklađenje vrijednosti

33x – Udjeli UCITS fondova i usklađenje vrijednosti

33y – Udjeli otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom iz država članica OECD-a sličnih UCITS fondovima i usklađenje vrijednosti

34 – Udjeli AIF-a i usklađenje vrijednosti

35 – Izvedeni financijski instrumenti i usklađenje vrijednosti

37 – Ulaganja u depozite i usklađenje vrijednosti

39 – Ostali financijski instrumenti i usklađenje vrijednosti

4 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

40 – Dužnički prenosivi vrijednosni papiri i usklađenje vrijednosti

41 – Vlasnički prenosivi vrijednosni papiri i usklađenje vrijednosti

49 – Ostali financijski instrumenti i usklađenje vrijednosti

5 Financijska imovina po amortiziranom trošku

50 – Dužnički prenosivi vrijednosni papiri i usklađenje vrijednosti
51 – Instrumenti tržišta novca i usklađenje vrijednosti
52 – Ulaganja u depozite i usklađenje vrijednosti
55 – Ostala financijska imovina

6 Rashodi

60 – Negativne tečajne razlike
60x – Negativne tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
61 – Rashodi s osnove odnosa s mirovinskim društvom
62 – Nerealizirani gubici – svođenje na fer vrijednost
63 – Realizirani gubici od prodaje financijskih instrumenata
63x – Realizirani gubici od prodaje financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti
63y – Realizirani gubici od prodaje financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku
64 – Umanjenje imovine
64x – Gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke
64y – Umanjenje ostale imovine
65 – Naknada depozitaru
66 – Transakcijski troškovi
67 – Rashodi od kamata
68 – Ostali rashodi s osnova ulaganja u financijske instrumente
69 – Ostali dozvoljeni troškovi mirovinskog fonda

7 Prihodi

70 – Prihodi od kamata i amortizacija premije (diskonta)
70x – Amortizacija premije (diskonta) imovine s fiksnim dospijećem
70y – Prihodi od kamata
71 – Pozitivne tečajne razlike
71x – Pozitivne tečajne razlike financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
72 – Nerealizirani dobici – svođenje na fer vrijednost
73 – Realizirani dobici od prodaje financijskih instrumenata
73x – Realizirani dobici od prodaje financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti
73y – Realizirani dobici od prodaje financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku
74 – Prihodi od dividendi
75 – Dobit od ukidanja rezervacija umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke
76 – Ostali prihodi
79 – Razlika prihoda i rashoda

9 Obveze prema izvorima imovine i revalorizacijske rezerve mirovinskog fonda

90 – Novčani primici s osnova uplata doprinosa i promjene članstva
93 – Novčani izdaci s osnova isplata mirovina i promjene članstva te zbog smrti člana
94 – Dobit/gubitak tekuće financijske godine
95 – Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja
96 – Rezerve fer vrijednosti
96x – Dobici/gubici financijske imovine – svođenje na fer vrijednost
96y – Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke
96z – Revalorizacijske rezerve računovodstva zaštite
990-994 – Aktivna izvanbilančna evidencija
995-999 – Pasivna izvanbilančna evidencija

PRILOG 2.