



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju članka 150. stavka 2. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/14, 93/15, 64/18, 115/18, 58/20 i 156/23), na sjednici Upravnog vijeća održanoj 19. prosinca 2024. godine donosi

PRAVILNIK O SADRŽAJU I STRUKTURI IZVJEŠTAJA O RADU OBVEZNIH MIROVINSKIH FONDOVA KOJI SE PODNOSE HRVATSKOM SABORU

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim pravilnikom se propisuje sadržaj i struktura izvještaja o radu obveznih mirovinskih fondova koji se podnose Hrvatskom saboru u cilju ujednačenosti sastavljanja i prikazivanja podataka za obvezne mirovinske fondove te radi transparentnosti i lakše usporedbe rada pojedinih mirovinskih fondova kojima upravljaju različita mirovinska društva.

Značenje pojedinih pojmova

Članak 2.

Pojedini pojmovi, u smislu ovoga Pravilnika, imaju sljedeće značenje:

1. *Hanfa* je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
2. *Zakon* je Zakon o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/2014, 93/2015, 64/2018, 115/2018, 58/2020 i 156/2023)
3. *Mirovinsko društvo* je mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima
4. *Mirovinski fond* je obvezni mirovinski fond
5. *Izvještaj o radu* je izvještaj o radu obveznih mirovinskih fondova koji mirovinsko društvo jednom godišnje, u prvom tromjesečju za proteklu godinu, podnosi Hrvatskom saboru u skladu s člankom 150. stavku 1. Zakona
6. *Izvještajno razdoblje* je razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca prethodne kalendarske godine
7. *Referentni dan* je zadnji dan izvještajnog razdoblja.

Prikaz i jezik izvještaja o radu

Članak 3.

(1) Informacije navedene u Izvještaju o radu moraju biti istinite, točne, potpune i dosljedne.
(2) Izvještaj o radu mora biti napisan jezikom koji olakšava razumijevanje priopćenih informacija, na način da se:

- koristi jezik koji je jasan, jezgrovit i lako razumljiv,
- izbjegava korištenje žargona i stručnih izraza, kada je umjesto istih moguće koristiti svakodnevne riječi.



Izveštavanje Članak 4.

Mirovinsko društvo je dužno Izveštaj o radu podnijeti Hrvatskom saboru najkasnije do kraja prvog tromjesečja, te ga u istom roku dostaviti i Hanfi.

Sadržaj i struktura izvještaja o radu Članak 5.

- (1) Izveštaj o radu mora minimalno sadržavati sljedeće odjeljke i podatke unutar istih:
1. U odjeljku pod naslovom **Stanje na financijskim tržištima** daje se:
 - a) kratak opis makroekonomskog okruženja poslovanja mirovinskih fondova u izvještajnom razdoblju i okruženja u Republici Hrvatskoj
 - b) procjena kretanja glavnih makroekonomskih pokazatelja (primjerice BDP-a, inflacije, nezaposlenosti i sl.) te predviđeni utjecaj makroekonomskih trendova na poslovanje mirovinskih fondova
 2. U odjeljku pod naslovom **Podaci o članovima mirovinskog fonda** daje se:
 - a) prikaz broja članova i dobna struktura članova na referentni dan i zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja
 - b) nominalni i postotni rast/pad broja članova u odnosu na zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja
 3. U odjeljku pod naslovom **Rezultati poslovanja u izvještajnom razdoblju** daje se:
 - a) prikaz strukture imovine mirovinskog fonda (u nominalnom i postotnom iznosu) na referentni dan i zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja, koji minimalno uključuje:
 - strukturu po klasama imovine
 - strukturu prema gospodarskim sektorima
 - geografsku strukturu
 - valutnu strukturu
 - b) prikaz ulaganja kod kojih mirovinsko društvo putem svih obveznih mirovinskih fondova kojima upravlja drži više od 10% vlasničkih vrijednosnih papira jednog izdavatelja, uz navođenje točnog udjela na referentni dan i zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja (iz navedenog se isključuju podaci za dobrovoljne mirovinske fondove, ako mirovinsko društvo i za njihov račun drži ova ulaganja)
 - c) ključne investicijske odluke i događaji te najznačajnija nova pojedinačna ulaganja tijekom izvještajnog razdoblja
 - d) ostvareni prinosi i to najmanje:
 - prinos od osnutka mirovinskog fonda
 - nominalni i realni prinos u izvještajnom razdoblju
 - doprinos prinosa pojedine klase imovine ukupnom prinosu u izvještajnom razdoblju i u prethodnom izvještajnom razdoblju
 - e) poslovni rezultat mirovinskog fonda u izvještajnom razdoblju što minimalno uključuje:
 - prikaz razlike u neto vrijednosti imovine mirovinskog fonda na referentni dan i zadnji dan prethodnog izvještajnog razdoblja
 - uplate, isplate i neto uplate ostvarene u izvještajnom razdoblju
 - prikaz dobiti ili gubitka s osnove upravljanja imovinom mirovinskog fonda u izvještajnom razdoblju
 - f) realizirani i nerealizirani dobiti i gubici s osnove ulaganja u financijske instrumente ili drugu imovinu u izvještajnom razdoblju
 4. U odjeljku pod naslovom **Profil rizičnosti fonda** daje se opis upravljanja rizicima, tablični prikaz rizika kojima je pojedini mirovinski fond izložen ili bi mogao biti izložen s usporednim prikazom očekivanog utjecaja svakog pojedinog rizika u izvještajnom razdoblju te stvarnim utjecajem na referentni dan, sklonosti rizicima fonda, pokazatelja rizičnosti fonda, usklađenosti između postojeće razine izloženosti rizicima mirovinskog fonda i unaprijed

određenog profila rizičnosti tog mirovinskog fonda, usklađenosti svakog pojedinog mirovinskog fonda kojim društvo upravlja s ograničenjima izloženosti rizicima koja su određena ili propisana za taj mirovinski fond.

5. U odjeljku pod naslovom **Likvidnost** daju se:
 - a) projekcije promjene broja članova mirovinskog fonda i s time povezane isplate i uplate u budućem izvještajnom razdoblju, raščlanjeno po više osnova kao što su, primjerice, učlanjenje novih članova u mirovinski fond, prelazak članova u mirovinski fond druge kategorije, odlazak članova u mirovinu i slično, pri čemu je potrebno navesti pojedinačno iznose po svakoj vrsti isplate, kao i ukupan iznos, te koliki udio u neto vrijednosti imovine to predstavlja na referentni dan
 - b) ocjena sposobnosti podmirivanja obveza mirovinskog fonda u izvještajnom razdoblju, kao i ocjena likvidnosti imovine mirovinskog fonda u odnosu na pokriće obveza u budućem izvještajnom razdoblju te procjena postoji li potreba za korektivnim djelovanjem prema imovini mirovinskog fonda poput, primjerice, promjene strukture ili ročnosti imovine fonda radi ispunjenja budućih obveza
6. U odjeljku pod naslovom **Naknade** daje se prikaz naknada koje se plaćaju iz imovine obveznog mirovinskog fonda te ukupan iznos obračunatih naknada za izvještajno razdoblje, raščlanjeno po vrstama naknada
7. U odjeljku pod naslovom **Organizacija i poslovanje mirovinskog društva** daje se opis stanja mirovinskog društva:
 - organizacijska struktura
 - ukupan broj zaposlenika i broj zaposlenika po pojedinoj organizacijskoj jedinici
 - prihodi, troškovi i ostvarena dobit
 - prikaz naknada koje se plaćaju iz imovine mirovinskog društva, a vezano je za poslovanje mirovinskog fonda, te ukupan iznos obračunatih naknada za izvještajno razdoblje, raščlanjeno po vrstama naknada
 - profil rizičnosti, planirani razvoj za naredno razdoblje i slično
8. U odjeljku pod naslovom **Financijska pismenost** daje se prikaz ulaganja u projekte za podizanje razine financijske pismenosti u izvještajnom razdoblju.
 - (2) Mirovinsko društvo dužno je podatke iz stavka 1. od točke 2. do 6. ovoga članka navesti pojedinačno za svaku pojedinu kategoriju mirovinskog fonda kojim upravlja.
 - (3) U slučaju da je bilo značajnih priljeva ili odljeva članova u izvještajnom razdoblju, unutar pojedine kategorije mirovinskog fonda, nastavno na podatke iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, potrebno je obrazložiti zbog čega je došlo do promjena ukoliko mirovinsko društvo ima saznanja o istome.
 - (4) Struktura ulaganja imovine mirovinskog fonda iz stavka 1. točke 3. ovoga članka prikazuje se u odnosu na neto vrijednost imovine mirovinskog fonda.
 - (5) Kod prikaza strukture ulaganja imovine mirovinskog fonda po klasama imovine i geografske strukture iz stavka 1. točke 3. ovoga članka, potrebno je ukupnu izloženost pojedinoj klasi imovine odnosno državu podijeliti na neposrednu i posrednu izloženost pri čemu je potrebno navesti izvore podataka i opisati prikaz posredne izloženosti (primjerice, kod geografske izloženosti, je li prikazana država u kojoj je investicijski fond osnovan ili države u koje taj investicijski fond pretežito ulaže, je li prikazana država sjedišta izdavatelja ili drugo).
 - (6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, u slučaju kada mirovinsko društvo nema osigurane odgovarajuće alate i sistemsku podršku za praćenje posredne geografske izloženosti na način kako je opisano u stavku 5. ovoga članka, posrednu geografsku izloženost mirovinsko društvo dužno je prikazati primjenjujući na odgovarajući način odredbe iz podzakonskog propisa koji uređuje dozvoljena ulaganja i dodatna ograničenja ulaganja obveznog mirovinskog fonda i to u dijelu izračuna izloženosti mirovinskog fonda s osnove ulaganja u udjele UCITS fonda.
 - (7) Geografska struktura imovine mirovinskog fonda iz stavka 1. točke 3.a) ovoga članka prikazuje se prema pojedinim državama (prvih 10 najvećih izloženosti) na način kako je opisano u stavcima 5. i 6. ovoga članka.

(8) Kod prikaza valutne strukture imovine mirovinskog fonda iz stavka 1. točke 3.a) ovoga članka potrebno je pojasniti nalazi li se mirovinski fond, na temelju prikazanih podataka, u prekoračenjima zakonskih ograničenja vezano uz zahtjeve valutne usklađenosti iz članka 129. Zakona.

(9) Uz podatke iz stavka 1. točke 3.d) ovoga članka gdje se pojedinačno iskazuje doprinos prinosa pojedine klase imovine ukupnom prinosu mirovinskog fonda potrebno je navesti i obrazloženje zašto su određene klase imovine ostvarile pozitivan ili negativan utjecaj na ukupni rezultat fonda u izvještajnom razdoblju, te koji je utjecaj imalo mirovinsko društvo na ostvareni prinos mirovinskog fonda.

(10) Uplate, isplate i neto uplate obveznog mirovinskog fonda u izvještajnom razdoblju iz stavka 1. točke 3.e) ovoga članka iskazuju se u nominalnim iznosima raščlanjenima minimalno na: uplatu doprinosa, uplatu/isplatu zbog promjene kategorije fonda, uplatu/isplatu zbog promjene mirovinskog društva, umirovljenje i drugo.

(11) Prikaz dobiti ili gubitka s osnove upravljanja imovinom mirovinskog fonda iz stavka 1. točke 3.e) ovoga članka, odnosno povećanje/smanjenje neto imovine u izvještajnom razdoblju, iskazuje se raščlanjeno na neto uplate, dobit ili gubitak s osnove upravljanja imovinom mirovinskog fonda prije obračunatih naknada te iznos dobiti ili gubitka nakon umanjenja za obračunate naknade kojima se tereti imovina fonda (naknada za upravljanje, naknada depozitaru i druge naknade koje terete imovinu mirovinskog fonda).

(12) Kod prikaza koncentracijskog rizika kojem je mirovinski fond izložen, iz stavka 1. točke 4. ovoga članka, uključuje se i izloženost fonda financijskim instrumentima kojima je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska odnosno izloženost drugim oblicima imovine koja se nalazi u Republici Hrvatskoj.

(13) Naknade koje se plaćaju Hanfi iskazuju se samo za obvezne mirovinske fondove (na obračunskoj osnovi), pri čemu je potrebno iste prikazati odvojeno po svakoj osnovici, primjerice posebno se navodi naknada koju mjesečno plaća mirovinsko društvo, naknade za licenciranje, davanje mišljenja i slično.

(14) Središnji registar osiguranika dužan je svakom mirovinskom društvu za pojedini obvezni mirovinski fond kojim isto upravlja, do kraja veljače kalendarske godine u kojoj se sastavlja Izvještaj o radu, dostaviti podatke o broju članova i dobnoj strukturi članova na referentni dan iz stavka 1. točke 2. podtočke a) ovoga članka.

Zajednički izvještaj o radu obveznih mirovinskih fondova

Članak 6.

Kod izrade zajedničkog izvještaja o radu svih mirovinskih fondova kojima upravljaju mirovinska društva u Republici Hrvatskoj, za podatke koji se iskazuju se na odgovarajući način primjenjuju odredbe ovog pravilnika.

Dostava elektroničkim putem

Članak 7.

Mirovinsko društvo dužno je dostaviti Hanfi Izvještaj o radu na način i u skladu s Tehničkom uputom za korištenje sustava za dostavu podataka u elektroničkom obliku Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga reports.hanfa.hr i Uputom za popunjavanje web obrazaca za mirovinska društva.

Prijelazne i završne odredbe

Članak 8.

- (1) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.
- (2) Mirovinska društva dužna su Izvještaj o radu za 2024. godinu sastaviti u skladu s odredbama ovoga Pravilnika.

KLASA: 011-01/24-03/01
URBROJ: 326-01-70-72-24-25
Zagreb, 19. prosinca 2024.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman