

Številka: 00701-3/2025-1

Datum: 17. 2. 2025

Navodilo za poročanje pojasnil iz Sklepa o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic za sklad za dodatno pokojninsko zavarovanje v času izplačevanja rent

Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija) je izdala Sklep o letnem poročilu in trimesečnih računovodskih izkazih zavarovalnic (Uradni list RS, številka: 151/2022 in 101/24; v nadaljevanju: Sklep o LP), ki v 9. členu določa pojasnila, ki jih zavarovalnica razkrije v zvezi z oblikovanimi skladi. Podrobnejša vsebina pojasnil za sklade je (razen za pokojninski sklad oblikovan kot kritni sklad oziroma skupina kritnih skladov) nadalje določena v Prilogi 2 Sklepa o LP. Pri pregledu poročanja za leto 2023 je Agencija ugotovila nedoslednosti pri poročanju pojasnil za sklad, pri katerih se pripis dobička ugotavlja na podlagi teoretičnega rezultata, tj. pojasnil iz točke 2.2. Priloge 2, in sicer predvsem pri poročanju za sklad za dodatno pokojninsko zavarovanje v času izplačevanja rent. V izogib napakam pri poročanju in različnemu razumevanju poročevalskih zahtev, Agencija izdaja Navodilo za poročanje, in sicer natančneje, opredeljuje tiste postavke, pri katerih so bile pri določenih subjektih nadzora ugotovljene napake pri poročanju.

2.2.b) Prikaz obveznosti sklada

Matematične rezervacije

V postavki »Matematične rezervacije na začetku leta« in postavkah »Matematične rezervacije na koncu leta, in sicer: brez upoštevanja pripisa dobička tekočega leta in z upoštevanjem pripisa dobička tekočega leta« je treba prikazati vrednost matematične rezervacije, ki se izračunana tako, kot to določa četrti odstavek 9. člena Pravilnika o podrobnejših pravilih in minimalnih zahtevah, ki jih zavarovalnica ali pokojninska družba upoštevat pri izračunu pokojninske rente (Uradni list RS, št. 110/13, 94/14, 21/16 in 68/19; v nadaljevanju: Pravilnik) in ne po principih izračuna Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 17 - Zavarovalne pogodbe.

Nerazporejeni zneski tehničnih rezultatov

Pri poročanju nerazporejenih zneskov tehničnih rezultatov se upoštevajo določila Pravilnika, in sicer natančneje drugi odstavek 9. člena.

Postavka »Nerazporejeni zneski tehničnih rezultatov na začetku leta« se nanaša na celoten znesek nerazporejenih tehničnih rezultatov na začetku obračunskega obdobja, torej na dan 1. januarja, ki je vsota nerazporejenih zneskov preteklih let.

Postavka »Nerazporejeni zneski tehničnih rezultatov na koncu leta« se nanaša na celoten znesek nerazporejenih tehničnih rezultatov na koncu posameznega obračunskega obdobja, torej na dan 31. marca, 30. junija, 30. septembra in 31. decembra. V primeru medletnih računovodskih izkazov (torej na dan 31. marca, 30. junija, 30. septembra) so podatki enaki kot v predhodni vrstici, torej kot na začetku leta.

2.2.c) Prikaz izida sklada

Postavka »X. Pripis dobička tekočega leta« se v celoti nanaša na pripis dobička tekočega leta zavarovancem, kot to določa drugi odstavek 9. člena Pravilnika. Ta postavka že po stanju na dan 31.12. upošteva povečanje pokojninske rente, ki ga mora zavarovalnica izvesti najkasneje do konca aprila in je vsota postavk:

»X.a Pripis zavarovancem v obliki povečane pokojninske rente«

V primeru, da je na skladu za dodatno pokojninsko zavarovanje v času izplačevanja rent za poslovno leto ugotovljen pozitiven rezultat mora izvajalec pokojninskega načrta za izplačevanje pokojninskih rent najmanj 90 % pozitivnega tehničnega rezultata poslovnega leta nameniti pripisu dobička, pri čemer najmanj 50 % od 90 % tehničnega rezultata vsako leto najkasneje do konca aprila naslednjega leta pripiše zavarovancu v obliki povečanja pokojninske rente. V tej postavki se tako prikaže tisti del tehničnega rezultata, ki se v skladu s šestim odstavkom 9. člena Pravilnika pripiše zavarovancem v obliki povečanja pokojninske rente (najmanj 50 % od 90 % tehničnega rezultata preteklega obračunskega obdobja).

»X.b Pripis zavarovancu nad 20 % matematične rezervacije ali 12 mesečnih rent«

V tej postavki se prikaže pripis zavarovancem, nad 20 % matematične rezervacije ali 12 mesečnih rent«, ki se izvede, ker je vsota nerazporejenih zneskov tehničnih rezultatov, ki je namenjena kritju izgub iz naslova negativnega tehničnega rezultata in po pripisu dobička v obliki povečanja pokojninskih rent presega vsote zneskov posameznega zavarovanca, ki se določijo tako:

- znesek za posameznega zavarovanca je 20 % njegove matematične rezervacije ali
- 12 njegovih mesečnih rent, ki se izplačujejo, in sicer večji od obeh .

Postavka »XI. Nerazporejeni zneski tehničnih rezultatov tekočega leta«

V tej postavki se prikaže znesek nerazporejenega tehničnega rezultata tekočega leta, ki se nanaša na pozitiven rezultat sklada za dodatno pokojninsko zavarovanje v času izplačevanja rent, ki ni bil pripisan zavarovancu. Torej gre za preostali del tehničnega rezultata tekočega leta, ki ostane, ko je že bil izveden pripis iz postavke »X.a Pripis zavarovancem v obliki povečane pokojninske rente« in postavke »X.b Pripis zavarovancu nad 20 % matematične rezervacije ali 12 mesečnih rent« (v kolikor je bil slednji izveden iz tehničnega rezultata tekočega leta).

Postavka »XII. Rezultat sklada, ki pripada upravljavcu«

V omenjeni postavki se prikaže rezultat sklada obračunskega obdobja, ki pripada upravljavcu (max 10% tehničnega rezultata).

Medletni računovodski izkazi

V primeru medletnih računovodskih izkazov (torej na dan 31. marca, 30. junija, 30. septembra) se postavke X., X.a, X.b, XI. In XII. ne izpolnjujejo.

Primer pravilnega prikaza:

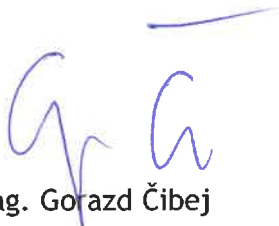
2.2.c) Prikaz izida sklada	
IX. Izid sklada pred pripisom dobička	20
X. Pripis dobička tekočega leta, od tega	$13 = 20 \times 0,9 \times 0,5 + 4^*$
X.a Pripis zavarovancem v obliki povečane pokojninske rente, ki izvira iz tekočega leta	$9 = 20 \times 0,9 \times 0,5$
X.b Pripis zavarovancem nad 20 % matematične rezervacije ali 12 mesečnih rent	4; Predpostavka: Vsota nerazporejenih zneskov tehničnih rezultatov je večja od vsote zneskov posameznega zavarovanca, kot je določeno v zadnjem stavku drugega odstavka 9. člena (Pravilnika). Pripis zavarovancem se oblikuje iz nerazporejenega zneska tehničnih rezultatov preteklih let.
XI. Nerazporejeni znesek tehničnega rezultata tekočega leta	$9 = 20 \times 0,9 \times 0,5$
XII. Rezultat sklada, ki pripada upravljavcu	$2 = 20 - 9 - 9$ ali $2 = 20 \times 0,1^{**}$

* Glej X.b

** Predpostavka, da izvajalcu pokojninskega načrta pripada 10% rezultata sklada.

Na kritnem skladu je za tekoče obračunsko obdobje bil ugotovljeni rezultat 20 enot (poročano v postavki IX.). Od tega izvajalcu pokojninskega načrta pripada 10 %, oz. 2 enoti (poročano v postavki XII.). Za razporejanje preostane 18 enot. Od tega se je zavarovancem pripisalo 50 %, kar znaša 9 enot (poročano v postavki X.a). Prav tako je v tem obračunskem obdobju bilo ugotovljeno, da so

zavarovancem morali pripisati nerazporejene tehnične rezultate iz preteklih let, in sicer 4 enote (poročano v postavki X.b).



mag. Gorazd Čibej
direktor

Vročiti:

- za objavo na spletni strani Agencije
- v zbirko dokumentarnega gradiva.