

Radionica o licenciranju i financijskoj održivosti klubova

Financijski kriteriji

17. siječanj 2024.



**HRVATSKI
NOGOMETNI
SAVEZ**

CROATIAN FOOTBALL FEDERATION

SADRŽAJ

- Novosti u procesu
- Financijski kriteriji – osnove
- Pojam dospjele obveze
- Zaključak



NOVOSTI

- Jasnija definiranja pojedinih pojmova i povećan broj kriterija (neki se zasebno prate, a neki su novi)
- Proširenje obveznika revizije (od sezone 2024/25) i javne objave financijskih izvještaja
- Novi rok podmirenja obveza, odnosno sagledavanja statusa nedospjelosti – **28. veljače** (cilj je dobiti jasniju sliku o financijskom položaju nakon zimskog prijelaznog roka)
- Posebno iskazivanje dospjelih obveza prema krovnim nogometnim organizacijama (UEFA i HNS)
- Kriterij „Neto kapital” primjenjuje se od sezone 2024/25. ali važno je pravovremeno pripremati svoje poslovne odluke koje bi mogle imati utjecaj na taj kriterij (npr. dokapitalizacija) – kriterij kroz dvije natjecateljske sezone mijenja stupanj od „B” na „A”



Financijski kriteriji

- F.01 - Izvještajni subjekt/i opseg izvještavanja
- F.02 - Godišnji financijski izvještaj (nakon revizije)
- F.03 - Objava financijskih informacija
- F.04 - Pravilo "neto kapital,,
- F.05 - Bez dospjelih obveza prema nogometnim klubovima
- F.06 - Bez dospjelih obveza prema zaposlenicima
- F.07 - Bez dospjelih obveza prema državi - porezi i doprinosi
- F.08 - Bez dospjelih obveza prema u UEFA-i i Davatelju licence
- F.09 - Pisana očitovanja uprave tražitelja licence prije odluke o licenci
- F.10 - Buduće financijske informacije
- F.11 - Obveza izvještavanja o naknadnim događajima
- F.12 - Obveza ažuriranja budućih financijskih informacija



F.01 - Izvještajni subjekt/i opseg izvještavanja

- [Tražitelj licence](#) utvrđuje i dostavlja Davatelju licence opseg izvještavanja, odnosno, pravni subjekt ili kombinaciju subjekata u odnosu na koje financijske informacije (npr. za pojedinačni pravni subjekt, konsolidirani ili kombinirani financijski izvještaj) moraju biti pripremljene, sukladno članku 2. Financijskih kriterija ovog Pravilnika.
- **Opseg izvještavanja mora uključivati:**
 - Tražitelja licence;
 - Svaku podružnicu tražitelja licence;
 - Svaki drugi subjekt bez obzira je li uključen u pravnu strukturu grupe koji ostvaruje prihode i/ili daje usluge i/ili ima izdatke u odnosu na nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa opisane u stavku 3. točkama i) i ii) u nastavku.
 - Svaki drugi subjekt uključen u pravnu strukturu grupe, koji ostvaruje prihode i/ili ima izdatke u odnosu na nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa
- **Tražitelj licence mora dostaviti izjavu potpisanu od ovlaštenog potpisnika kojom potvrđuje:**
 - da su svi prihodi i rashodi povezani uz svaku nogometnu djelatnost opisanu u prethodnom stavku uključeni u opseg izvještavanja i detaljno objasniti ako to nije slučaj;
 - je li neki subjekt koji je uključen u pravnu strukturu grupe isključen iz opsega izvještavanja, te opravdati svako takvo isključenje u skladu s prethodnim stavkom.



F.02 - Godišnji financijski izvještaj (nakon revizije)

- Dostava revidiranih financijskih izvještaja za izvještajno razdoblje koje završava 31. prosinca 2023., do 1. travnja 2024.
- Pravovremeni angažman revizora koji treba biti upoznat s računovodstvenim okvirom po koje tražitelji licence izvještavaju i ispunjavaju ovaj kriterij
- Pravilnikom je opisan minimum informacija koje treba revidirati, ali poželjno je u dodatnim bilješkama objaviti i svaki značajni događaj ili transakciju koje su utjecale na određenu poziciju izvještaja
- Poseban naglasak na transakcije s povezanim stranama (jasna definicija u Pravilniku)
- Paziti na jasnu klasifikaciju specifičnih pozicija u izvještaju (npr. Transferi) i njihov računovodstveni tretman
- Novost: reklasifikacija troškova vezanih uz stručni stožer i igrače (UEFA zahtjev – praćenje pokazatelja „*Squad ratio*”)



F.02 - Godišnji financijski izvještaj (nakon revizije) - nastavak

- Nekoliko napomena radi efikasnije suradnje:
- Potpisani dokumenti – jasno definirati naslovom i sadržajem prilikom „*upload*” na platformu – olakšava ispitivanje dokumenata
- Identičnost izvještaja/dokumenata u elektronskom formatu (*excel*) i pdf dokumenata
- Pažljivo čitati upute i slijediti ih (primjer: datum, ili nepoštivanje logičke kontrole
- Pročitati revizorski izvještaj – ponekad različite informacije dovode do krivih zaključaka – obratiti pozornost na procedure koje se moraju obaviti i napisati u izvještaju
- Ključna suradnja s vanjskim suradnicima koji ili pripremaju izvještaje ili daju sugestije (knjigovodstveni servisi), ali i s revizorom (PRAVOVREMENO GA UPOZNATI S PRAVILNIKOM; COMETOM; TMS; FIFA Clearing house-om)



F.03 - Objava financijskih informacija

- Tražitelj licence mora na svojoj internetskoj stranici objaviti neposredno prije odluke Komisije za licenciranje:

Zadnje revidirane godišnje financijske izvještaje koje je procijenio [Davatelj licence](#); i

Ukupni iznos naknade koji je u zadnjem izvještajnom razdoblju isplaćen posrednicima za njihove usluge.

- Licenca za Prvu NL - ovaj kriterij se primjenjuje od licencirane natjecateljske 2024./25. godine.
- Obaveza održavanja poveznice u svakom trenutku kroz natjecateljsku sezonu i dostupnost izvještaja u originalnom „formatu”



F.04 - Pravilo "neto kapital,,

- Tražitelj licence u svojim godišnjim financijskim izvještajima mora iskazati stanje neto kapitala koje je:
 - pozitivno; ili
 - se poboljšalo za 10 % ili više od prethodnog 31. prosinca
- Ovaj kriterij primjenjuje se od licencirane natjecateljske 2024./25. godine („B“ stupanj), a od licencirane 2025./26. godine postaje stupanj „A“.
- Licenca za Prvu NL - ovaj kriterij primjenjuje se od licencirane natjecateljske 2025./26. godine
- Licenca za Drugu NL - ovaj kriterij primjenjuje se od licencirane natjecateljske 2025./26. godine („C“ stupanj), a od licencirane 2026./27. postaje stupanj „B“.
- Neto kapital je preostali udio u imovini pravnog subjekta nakon oduzimanja svih njegovih obveza, koje su iskazane u njegovim godišnjim financijskim izvještajima. Ako imovina tražitelja licence premašuje njegove obveze, tad tražitelj licence ima stanje neto imovine, tj. pozitivan kapital. Ako obveze tražitelja licence premašuju njegovu imovinu, tad tražitelj licence ima stanje neto obveza, tj. negativan kapital.
-
- Ako tražitelj licence na 31. prosinca ne udovoljava prethodnom stavku, tražitelj licence može najkasnije do 31. ožujka dostaviti novu revidiranu bilancu kako bi prikazao da je jedan od uvjeta navedenih u tablici Kriterija F.04 od tad ispunjen.



F.04 - Pravilo "neto kapital,, - nastavak

- **Neto kapital** je preostali udio u imovini pravnog subjekta nakon oduzimanja svih njegovih obveza, koje su iskazane u njegovim godišnjim financijskim izvještajima. Ako imovina tražitelja licence premašuje njegove obveze, tad tražitelj licence ima stanje neto imovine, tj. pozitivan kapital. Ako obveze tražitelja licence premašuju njegovu imovinu, tad tražitelj licence ima stanje neto obveza, tj. negativan kapital.
- Ako tražitelj licence na 31. prosinca ne udovoljava prethodnom stavku, tražitelj licence može najkasnije do 31. ožujka dostaviti novu revidiranu bilancu kako bi prikazao da je jedan od uvjeta ispunjen.
- **Ažurirani nerevidirani podaci na 31.12. omogućuju davatelju licence monitoring koji rezultira upozorenjem za obavezu revizije financijskog izvještaja na 31.3.**



F.05 - Bez dospelih obveza prema nogometnim klubovima

- **Tražitelj licence** mora dokazati da na dan 31. ožujka koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini nema dospelih obveza prema drugim nogometnim klubovima koje proizlaze iz djelatnosti prijelaza igrača (transfera) koje su dospjele za plaćanje prije **28. veljače** koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini.
- Dostava potrebne dokumentacije/dokaza – pravovremeno do predviđenih rokova 31. ožujka
- Iskazivati i sve potencijalne obveze (naročito **naknade za treniranje i solidarne doprinose**) s jasnim rokovima dospjeća – pomoć *FIFA Clearing house*
- Paziti na usklađenost informacija iz „Tablice transfera” s pozicija bilance, Računa dobiti i gubitka i Izvještaja o novčanom tijeku
- Tablice popunjavati s posebnom pažnjom (npr. ne ostavljati prazne kolone – ponekad je informacija upisati i „0”)
- **Revizor obavlja dogovorene postupke (ISRS 4400), obavezno navesti uzorak, a u slučaju naknadnih podmirenja obveza moguć dodatni angažman**



F.06 - Bez dospelih obveza prema zaposlenicima

- **Tražitelj licence** mora dokazati da na dan 31. ožujka koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini nema dospelih obveza prema svojim zaposlenicima, a u odnosu na ugovorne i zakonske obveze prema svojim zaposlenicima, a koje su dospjele za plaćanje **do 28. veljače**
- **Pojam „Zaposlenici“** uključuje sljedeće osobe: sve profesionalne igrače sukladno važećem FIFA Pravilniku o statusu i transferima igrača i Pravilniku o statusu igrača i registracijama HNS-a, administrativno, stručno, medicinsko i sigurnosno osoblje u skladu s kriterijima A.01 – A.20 ovog Pravilnika; i sve ostale zaposlenike koji imaju zaključen ugovor o radu s tražiteljom licence.
- Revizor obavlja dogovorene postupke (ISRS 4400), obavezno navesti uzorak, a u slučaju naknadnih podmirenja obveza moguć dodatni angažman
- Pozornost prema bivšim zaposlenicima jer i oni su dio ovog kriterija (ne zanemarivati dopise njih ili njihovih odvjetnika)



F.07 - Bez dospelih obveza prema državi - porezi i doprinosi

- **Tražitelj licence** mora dokazati da na dan 31. ožujka koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini nema dospelih obveza prema državi za poreze i doprinose, a koje su rezultat ugovornih ili zakonskih obveza prema njegovim zaposlenicima i koje su trebale biti plaćene do **28. veljače**
- Obveze su oni iznosi koji se duguju državi za poreze i doprinose a koje su rezultat ugovornih i zakonskih obveza u odnosu na sve zaposlene pojedince. Obveze uključuju, ali nisu ograničene na, porez na dohodak fizičkih osoba, mirovinski fondovi, zdravstveno osiguranje i slična davanja.



F.08 - Bez dospelih obveza prema u UEFA-i i Davatelju licence

- [Tražitelj licence](#) mora dokazati da na 31. ožujka koji prethodi licenciranoj natjecateljskog godini, nema dospelih obveza prema UEFA-i, drugim subjektima koje je odredila UEFA ili Davatelju licence, a kao rezultat obveza koje su morale biti plaćene do 28. veljače
- Pripaziti na obveze koje su se u prethodnim razdobljima kompenzirale s budućim nagradama iz UEFA-inih i HNS-ovih izvora - praksa se mijenja (ostvariti komunikaciju s HNS-om oko potvrde statusa pojedinih obveza)



F.09 - Pisana očitovanja uprave tražitelja licence prije odluke o licenci

- U roku od sedam (7) dana prije početka razdoblja u kojem Komisija za licenciranje HNS-a mora donijeti odluku o licenci, tražitelj licence mora Davatelju licence dostaviti pisana očitovanja. Konačni rok za dostavu pisanih očitovanja utvrđuje [Davatelj licence](#) i o njemu unaprijed obavještava tražitelja licence u pisanom obliku. Davatelj licence može od tražitelja licence tražiti dopunske informacije.
- U Pravilniku jasno navedeno o kojim događajima ili stanjima se mora očitovati (naročito ako je bilo značajnih promjena koje mogu utjecati na financijske izvještaje ili na poslovanje u budućim razdobljima)



F.10 - Buduće financijske informacije

▪ Tražitelj licence obvezan je pripremiti i dostaviti Davatelju licence buduće financijske informacije, koje se sastoje od:

- a) planirane (projicirane) bilance,
- b) planiranog (projiciranog) računa dobiti i gubitka;
- c) planiranog (projiciranog) izvještaja o novčanom; i
- d) bilježaka koje sadrže kratak opis svake značajne pretpostavke (s poveznicom na relevantne aspekte povijesnih financijskih informacija i drugih informacija), koje su korištene u pripremi budućih financijskih informacija, kao i ključne rizike koji mogu utjecati na buduće financijske rezultate

Postoji računovodstvena i financijska povezanost između financijskih izvještaja – što je prva logička kontrola i to u svim razdobljima npr. promjena novca u Izvještaju u novčanom tijeku = promjena stanju novca na početku i na kraju promatranog razdoblja (bilanca)

Pretpostavke moraju odražavati realnost – iako se radi o procjenama o nekim činjenicama treba dodatno razmišljati (naročito ako se mijenja rang natjecanja). **Obavezno ih navesti u traženim formatima** (bez obzira na dostavljene informacije nekim drugim dokumentima)



F.11 - Obveza izvještavanja o naknadnim događajima

- Najmanje do završetka [licencirane natjecateljske godine](#) primatelj licence mora promptno u pisanom obliku obavještavati Davatelja licence o svim značajnim promjenama uključujući primjerično, ali ne i konačno, naknadne događaje od velikog ekonomskog značaja.
- Informacije koje u svrhu ovog kriterija priprema uprava primatelja licence moraju sadržavati opis prirode svakog takvog događaja ili stanja, te procjenu njegovog financijskog učinka, ili izjavu (s odgovarajućim razlozima), da se takva procjena ne može dati.
- Sukladnost s ovim kriterijem [Davatelj licence](#) će procjenjivati u odnosu na sljedeći ciklus licenciranja.
- Primjena ovog kriterija na primatelje UEFA licence koji su se osnovom sportskog rezultata kvalificirali u UEFA-ina klupska natjecanja, odgovarajuće je regulirana UEFA Pravilnikom o licenciranju klubova i financijskoj održivosti, Poglavlje III.: '*UEFA-in nadzor klubova*'.



F.12 - Obveza ažuriranja budućih financijskih informacija

- Primatelj licence mora pripremiti i predati ažuriranu verziju budućih financijskih informacija (pripremljenu u skladu s kriterijem F.10). Pored toga, pripremljene informacije trebaju uključivati usporedbu plana (projekcije) sa stvarnim brojčanim podacima, uključujući pojašnjenja razlika. Ažurirana verzija budućih financijskih informacija mora biti pripremljena, minimalno, na kvartalnoj osnovi.
- Ažurirane buduće financijske informacije moraju ispunjavati minimalne zahtjeve prikazivanja koji su propisani ovim Pravilnikom.
- Dodatna pozornost će se obratiti na stanje „neto kapitala” i likvidnost Primatelja licence u razdoblju netom prije i koji slijede od trenutka dostave tih informacija – određena vrsta monitoringa kao što bolja priprema za naredne sezone



Pojam dospjele obveze

Obveze se smatraju dospelima ukoliko nisu podmirene sukladno ugovornim ili zakonskim uvjetima.

U smislu ovog Pravilnika, obveze se ne smatraju dospelima ukoliko tražitelj licence (tj. klub dužnik) do 31.ožujka može dokazati da je:

- a. dospjelu obvezu u cijelosti podmirio, tj. ili je plaćena u cijelosti ili izravnata s obvezama vjerovnika prema dužniku; ili
- b. zaključio pisani sporazum kojim je vjerovnik prihvatio produženje roka plaćanja nakon ugovorenog roka (napomena: ukoliko vjerovnik nije zahtijevao plaćanje iznosa, to se ne smatra produženjem roka plaćanja); ili
- c. Ako relevantan iznos podliježe pravnom zahtjevu ili postupcima u tijeku (odnosi se na "osporene iznose") što znači da je:
 - u svezi dospelih obveza, podnio pravni zahtjev koji nadležno tijelo sukladno nacionalnom zakonodavstvu smatra dopuštenim, ili je pokrenuo postupke pred nadležnim nacionalnim ili međunarodnim nogometnim tijelima ili relevantnim arbitražnim sudom. Međutim, ukoliko Tijela za licenciranje HNS-a koja donose odluke smatraju da je takav pravni zahtjev podnesen ili da su ovi postupci pokrenuti s isključivom svrhom izbjegavanja rokova utvrđenih ovim Pravilnikom (tj. da bi „kupio“ vrijeme), relevantni iznos će se i dalje smatrati dospelom obvezom; ili
 - osporio pred nadležnim tijelom u skladu s nacionalnim zakonima, nacionalnim ili međunarodnim nogometnim tijelima, ili relevantnim arbitražnim sudom podneseni zahtjev ili postupke koje je u svezi dospelih obveza pokrenuo vjerovnik i može razumno uvjeriti Tijela za licenciranje HNS-a da ima osnovane razloge za osporavanje tog zahtjeva ili pokrenutog postupka. Međutim, ako Tijela za licenciranje HNS-a smatraju da su razlozi za osporavanje zahtjeva ili pokrenutog postupka očito neosnovani, relevantni će se iznos i dalje smatrati dospelom obvezom;
 - može razumno uvjeriti Tijela za licenciranje HNS-a da je poduzeo sve raspoložive mjere kako bi utvrdio i platio klubu/ovima vjerovniku/cima naknadu za treniranje i solidarni doprinos (kako je regulirano FIFA Pravilnikom o statusu i transferima igrača).



Zaključak

- Pravilnik vrlo precizno navodi koje informacije treba dostavljati i koje se procedure i procjene od strane revizora moraju učiniti da bi se ispunili zahtjevi svakog pojedinog kriterija
- Poštivati rokove – 28. veljače za dokazivanje nedospjelih obveza novi trenutak koji zahtjeva dodatnu pozornost i klubova i revizora (ponekad dodatni angažman – vrijeme – sezona revizije je u punom jeku)
- Komunikacija s revizorom o svim zahtjevima Pravilnika i rokovima (nije prihvatljivo angažiranje revizora u žalbenom postupku)
- Informacije se vrlo lako uspoređuju s različitim izvorima i zato je vrlo važno da se dokazi pravovremeno dostavljaju
- Odjel za licenciranje se nalazi na raspolaganju za određene pomoći ali samo do određenog trenutka jer nakon toga se ulazi u moguće narušavanje neovisnosti



HVALA!



**HRVATSKI
NOGOMETNI
SAVEZ**

CROATIAN FOOTBALL FEDERATION