

Na temelju članka 428. točki 3. i 4. Zakona o osiguranju („Narodne novine“, broj 30/15, 112/18 i 63/20) te članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu („Narodne novine“, broj 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20 i 47/20), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 24. rujna 2020. donijela je

PRAVILNIK O OBLIKU I SADRŽAJU FINANCIJSKOG I STATISTIČKOG IZVJEŠTAJA OSOBA KOJE IMAJU DOZVOLU ZA OBAVLJANJE POSLOVA DISTRIBUCIJE OSIGURANJA I/ILI DISTRIBUCIJE REOSIGURANJA

I. Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuje se sljedeće:

- oblik i sadržaj polugodišnjeg i godišnjeg financijskog izvještaja kojima društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju izvještava Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) i druge vanjske korisnike o financijskom položaju i financijskoj uspješnosti,
- oblik i sadržaj polugodišnjeg i godišnjeg statističkog izvještaja kojima društvo za zastupanje u osiguranju, društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju, sporedni posrednik u osiguranju, obrtnik zastupnik u osiguranju, obrtnik broker u osiguranju i/ili reosiguranju, kreditna institucija, Financijska agencija, HP – Hrvatska pošta d.d., leasing-društvo i investicijsko društvo izvještava Hanfu,
- način i rokovi izvještavanja Hanfe.

II. Oblik i sadržaj financijskog i statističkog izvještaja

Članak 2.

(1) Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju dužno je sastavljati financijski izvještaj koje čine:

- Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) i
- Račun dobiti i gubitka.

(2) Oblik i sadržaj financijskog izvještaja iz stavka 1. ovoga članka određeni su u obrascima u Prilogu I. „Financijski izvještaj društava za zastupanje u osiguranju odnosno društava za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju“, koji su sastavni dio ovog Pravilnika.

(3) Osobe iz stavka 1. ovog članka dužne su sastavljati financijski izvještaj iz stavka 1. ovoga članka sa stanjem na dan 30. lipnja (polugodišnji financijski izvještaj) i 31. prosinca (godišnji financijski izvještaj).

Članak 3.

(1) Društvo za zastupanje u osiguranju, društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju, sporedni posrednik u osiguranju, obrtnik zastupnik u osiguranju, obrtnik broker u osiguranju i/ili reosiguranju, kreditna institucija, Financijska agencija, HP – Hrvatska pošta d.d., leasing-društvo i investicijsko društvo dužno je sastavljati statistički izvještaj.

(2) Oblik i sadržaj statističkog izvještaja iz stavka 1. ovoga članka određeni su u obrascu u Prilogu II. „Statistički izvještaj o fakturiranom iznosu provizije/naknade“, koji je sastavni dio ovog Pravilnika.

(3) Osobe iz stavka 1. ovog članka dužne su sastavljati statistički izvještaj iz stavka 1. ovoga članka sa stanjem na dan 30. lipnja (polugodišnji statistički izvještaj) i 31. prosinca (godišnji statistički izvještaj).

III. Način i rokovi dostave izvještaja

Članak 4.

- (1) Osobe iz članka 2. stavka 1. ovog Pravilnika dužne su Hanfi dostaviti polugodišnji financijski izvještaj iz članka 2. ovoga Pravilnika najkasnije do isteka narednog mjeseca od isteka polugodišta za koje se izvještaj sastavlja.
- (2) Osobe iz članka 2. stavka 1. ovog Pravilnika dužne su Hanfi dostaviti godišnji financijski izvještaj iz članka 2. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvještaj sastavlja.
- (3) Polugodišnji financijski izvještaj i godišnji financijski izvještaj iz stavaka 1. i 2. ovoga članka dostavljaju se Hanfi u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe društva. Elektronički oblik financijskog izvještaja te način dostave istoga Hanfa propisuje odgovarajućim tehničkim uputama koje se nalaze na internetskoj stranici Hanfe.
- (4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, osobe iz članka 2. stavka 1. ovog Pravilnika koje nisu Hanfi dostavile polugodišnji financijski izvještaj i godišnji financijski izvještaj u elektroničkom obliku potpisan naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe društva, dužne su iste izvještaje dostaviti u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom koja se nalazi na internetskoj stranici Hanfe u rokovima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.
- (5) Smatra se da su osobe iz članka 2. stavka 1. ovog Pravilnika dostavile izvještaj iz članka 2. ovoga Pravilnika u elektroničkom obliku u trenutku kada je izvještaj prihvaćen na poslužitelju Hanfe za primanje izvještaja.

Članak 5.

- (1) Osobe iz članka 3. stavka 1. ovog Pravilnika dužne su Hanfi dostaviti polugodišnji statistički izvještaj iz članka 3. ovoga Pravilnika do isteka narednog mjeseca od isteka polugodišta za koje se izvještaj sastavlja..
- (2) Osobe iz članka 3. stavka 1. ovog Pravilnika dužne su Hanfi dostaviti godišnji statistički izvještaj iz članka 3. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvještaj sastavlja.
- (3) Polugodišnji statistički izvještaj i godišnji statistički izvještaj iz stavaka 1. i 2. ovoga članka dostavljaju se Hanfi u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe. Elektronički oblik statističkog izvještaja te način dostave istoga Hanfa propisuje odgovarajućim tehničkim uputama koje se nalaze na internetskoj stranici Hanfe.
- (4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, Osobe iz članka 3. stavka 1. ovog Pravilnika koje nisu Hanfi dostavile polugodišnji statistički izvještaj i godišnji statistički izvještaj u elektroničkom obliku potpisan naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe društva, dužne su iste izvještaje dostaviti u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom koja se nalazi na internetskoj stranici Hanfe u rokovima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.
- (5) Smatra se da su osobe iz članka 3. stavka 1. ovog Pravilnika dostavile izvještaj iz članka 3. ovoga Pravilnika u elektroničkom obliku u trenutku kada je izvještaj prihvaćen na poslužitelju Hanfe za primanje izvještaja.

IV. Postupanje u slučajevima izvanredne situacije

Članak 6.

U slučaju izvanredne ili druge situacije koja utječe na izvršenje obveza u pogledu načina i/ili rokova dostave izvještaja iz ovog Pravilnika, osobe koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja postupit će u skladu sa smjernicom ili preporukom EIOPA-e koja je primjenjiva na navedenu situaciju, objavljenom u skladu s člankom 2.a Zakona o osiguranju, a ako takve smjernice ili preporuke nema, društva će postupiti u skladu s uputom Hanfe, donesenom u skladu s člankom 204. stavkom 10. Zakona o osiguranju, koja će biti objavljena na internetskoj stranici Hanfe ili će biti dostavljena osobama iz članka 1. ovog Pravilnika na drugi primjeren način.

V. Prijelazne i završne odredbe

Članak 7.

Stupanjem na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvješća društava za zastupanje u osiguranju, odnosno društava za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju („Narodne novine“, broj 37/16 i 28/19).

Članak 8.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Narodnim novinama“.

KLASA: 011-02/20-04/01
URBROJ: 326-01-70-72-20-9
Zagreb, 24. rujna 2020.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman

PRILOG I.

Financijski izvještaj društava za zastupanje u osiguranju odnosno društava za brokerske poslove u osiguranju i/ili reosiguranju

1. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju:					
Adresa:					
Broj telefona, mobitela:					
E-mail adresa:					
OIB:					
Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) društva za zastupanje, odnosno društva za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju sa stanjem na dan _____ 20__ godine					
AKTIVA					<i>u konama</i>
Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
001		A	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL		
002	003+004+012+013+024	B	DUGOTRAJNA IMOVINA (I-II-III-IV-V)		
003	004+005+006+007	I	NEMATERIJALNA IMOVINA		
004		1.	Osnivački izdaci		
005		2.	Koncesije, patenti, licence i ostala prava		
006		3.	Goodwill		
007		4.	Ostala nematerijalna imovina		
008	009+010+011	II	MATERIJALNA IMOVINA		
009		1.	Zemljišta i građevinski objekti		
010		2.	Ulaganja u nekretnine		
011		3.	Ostala materijalna imovina i zalihe		
012	013+014+015+016+017+018	III	DUGOTRAJNA FINANCISKA IMOVINA		
013		1.	Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika		
014		2.	Sudjelujući interesi (udjeli)		
015		3.	Ulaganja u vrijednosne papire		
016		4.	Vlastite dionice, udjeli		
017		5.	Dani zajmovi, depoziti i sl.		
018		6.	Ostala dugotrajna financijska imovina		
019	020+021+022+023	IV	DUGOROČNA POTRAŽIVANJA		
020		1.	Potraživanja od kupaca		
021		2.	Potraživanja od povezanih poduzetnika		
022		3.	Potraživanja po osnovi prodaje na kredit		
023		4.	Ostala potraživanja		
024		V	ODGOBENA POREZNA IMOVINA		
025	026+027+028	C	KRA TKOTRAJNA IMOVINA		
026	027+028+029+030+031+032	I	KRA TKOROČNA POTRAŽIVANJA		
027		1.	Potraživanja od kupaca		
028		2.	Potraživanja od povezanih poduzetnika		
029		3.	Potraživanja po osnovi prodaje na kredit		
030		4.	Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika		
031		5.	Potraživanja od države i ostalih institucija		
032		6.	Ostala potraživanja		
033	034+035+036+037+038+039	II	KRA TKOTRAJNA FINANCISKA IMOVINA		
034		1.	Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika		
035		2.	Sudjelujući interesi (udjeli)		
036		3.	Ulaganja u vrijednosne papire		
037		4.	Vlastite dionice, udjeli		
038		5.	Dani zajmovi, depoziti i sl.		
039		6.	Ostala kratkotrajna financijska imovina		
040		III	NOVAC U BANCI I BLAGAJNI		
041		D	PLAĆENI TROŠKOV BUDUĆEG RAZDOBLJA I MEDOSPJE LA NA PLATA PRIHODA		
042	001+002+025+041	E	UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D)		
043		F	IZVANBILANČNI ZAPISI		

PASIVA					
Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije		
044	045+046+047+048+053+056	A	KAPITAL I REZERVE		
045		I.	UPISANI KAPITAL		
046		II.	PREMIJE NA EMITIRANE DIONICE (REZERVE KAPITALA)		
047		III.	REVALORIZACIJSKE REZERVE		
048	049+050+051+052	IV.	REZERVE IZ DOBITI		
049		1.	Zakonske rezerve		
050		2.	Rezerve za vlastite dionice		
051		3.	Statutarne rezerve		
052		4.	Ostale rezerve		
053	054+055	V.	ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK		
054		1.	Zadržana dobit		
055		2.	Preneseni gubitak		
056	057+058	VI.	DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE		
057		1.	Dobit tekuće godine		
058		2.	Gubitak poslovne godine		
059		B	DUGOROČNA REZERVIRANJA ZA RIZIKE I TROŠKOVE		
060	061+062+063+064+065+066	C	DUGOROČNE OBEZE		
061		1.	Obeze prema povezanim poduzetnicima		
062		2.	Obeze za zajmove, depozite i slično		
063		3.	Obeze prema kreditnim institucijama		
064		4.	Obeze po vijednosnim papirima		
065		5.	Obeze prema dobavljačima		
066		6.	Ostale dugoročne obveze		
067	068+069+070+071+072+073+074	D	KRATKOROČNE OBEZE		
068		1.	Obeze prema povezanim poduzetnicima		
069		2.	Obeze prema kreditnim institucijama		
070		3.	Obeze s osnovu udjela u rezultatu		
071		4.	Obeze po vijednosnim papirima		
072		5.	Obeze prema dobavljačima		
073		6.	Obeze po osnovi prodaje dugotrajne imovine		
074		7.	Ostale kratkoročne obveze		
075		E	ODGOBENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA		
076	044+053+058+067+075	F	UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E)		
077		G	IZVANBILANČNI ZAPISI		

Mjesto i datum: _____

Sastavio: (čitko ime i prezime)

potpis: _____

Odgovorna osoba: (čitko ime i prezime)

potpis: _____

2. Račun dobiti i gubitka

Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju:					
Adresa:					
Broj telefona, mobitela:					
E-mail adresa:					
OIB:					
Račun dobiti i gubitka društva za zastupanje, odnosno društva za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju za razdoblje od 01.01. do 31.12. godine					
Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
001	002+003	I	POSLOVNI PRIHODI		
002		1.	Prilohi od zastupanja u osiguranju, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju		
003		2.	Ostali poslovni prilohi		
004	005+006+007+008+009+010+011+012	II	FINANCIJSKI PRIHODI		
005		1.	Prilohi iz odnosa s povezanim poduzećima (kamate, ločaje razlike, dividende i sl.)		
006		2.	Prilohi iz odnosa s nepovezanim poduzećima (kamate, ločaje razlike, dividende i sl.)		
007		3.	Prilohi od ulaganja u nekretnosti		
008		4.	Prilohi od kamata		
009		5.	Nerealizirani dobiti (prilohi)		
010		6.	Dobiti od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja		
011		7.	Neto pozitivne ločaje razlike		
012		8.	Ostali financijski prilohi		
013	001+004	III	UKUPNI PRIHODI		
014	015+016+017+018+019+020+021	IV	POSLOVNI RASHODI		
015		1.	Troškovi provizije zastupnicima		
016		2.	Plaće, porezi i doprinosi zaposlenika		
017		3.	Materijalni troškovi		
018		4.	Vrijednosno usklađivanje imovina (osim financijske imovine)		
019		5.	Amortizacija		
020		6.	Rezerviranja		
021		7.	Ostali poslovni rashodi		
022	023+024+025+026+027+028+029+030	V	FINANCIJSKI RASHODI		
023		1.	Rashodi iz odnosa s povezanim poduzećima (kamate, ločaje razlike, dividende i sl.)		
024		2.	Rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzećima (kamate, ločaje razlike, dividende i sl.)		
025		3.	Rashodi od ulaganja u nekretnosti		
026		4.	Rashodi od kamata		
027		5.	Nerealizirani gubici (rashodi)		
028		6.	Gubici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja		
029		7.	Negativne ločaje razlike		
030		8.	Ostali financijski rashodi		
031	014+022	VI	UKUPNI RASHODI		
032	013-031	VII	Dobit ili gubitak prije oporezivanja		
033		VIII	Porez na dobit ili gubitak		
034	032-033	IX	Dobit ili gubitak poslije oporezivanja		

Mjesto i datum: _____

Sastavio: (člito ime i prezime)

potpis: _____

Odgovorni osoblje: (člito ime i prezime)

potpis: _____

PRILOG II.

1. Statistički izvještaj o fakturiranom iznosu provizije / naknade

Obrt za zastupanje u osiguranju, obrt za obavljanje brokerskih poslova u osiguranju i reosiguranju, društvo za zastupanje u osiguranju, društvo za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju, kreditna institucija, investicijsko društvo, sporedni posrednik u osiguranju odnosno druga pravna osoba koja obavlja poslove zastupanja u osiguranju	
Adresa:	
Broj telefona, mobitela:	
E-mail adresa:	
OIB:	
Broj ovlaštenih zastupnika/brokera u radnom odnosu na posljednji dan izvještajnog razdoblja	
Broj ovlaštenih zastupnika/brokera u drugom ugovornom odnosu na posljednji dan izvještajnog razdoblja	

STATISTIČKI IZVJEŠTAJ O FAKTURIRANOM IZNOSU PROVIZIJE /NAKNADE

za razdoblje od 01.01. do ____ 20__ . godine

Naziv društva /klijenta**	OIB* društva/ klijenta*	Provizija osiguranja odnosno reosiguranja			Naknada s osnova poslova nuđenja udjela investicijskih fondova	Naknada s osnova poslova ponude mirovinskih programa	u kunama ****	
		ŽIVOTNA OSIGURANJA	NEŽIVOTNA OSIGURANJA	SVEUKUPNO			Naknada s osnova poslova pružanja pomoći u rješavanj u šteta ***	Naknada s osnova ostalih poslova ***
1	2	3	4	5=(3+4)	6	7	8	9
UKUPNO:								

*Ukoliko nije primjenjivo, upisuje se porezni broj

**Klijent je osoba kojoj je pružena usluga

***Podatke u stupcima 8 i 9 popunjavaju samo društva za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju

****U stupcima 3 do 9 iskazuju se iznosi u kunama; za preračunavanje iznosa u ostalim stranim valutama koristi se srednji tečaj HNB-a na zadnji dan izvještajnog razdoblja

POJAŠNJENJE UPISA POLJA:

Polje razdoblje od_do – upisati izvještajno razdoblje temeljem kojeg je obračunata provizija 01.01.-30.06. i 01.01.-31.12.20__ . godine

Stupac 1 – upisati naziv društva za osiguranje; društva za reosiguranje ili klijenta

Stupac 2 – upisati OIB društva za osiguranje; društva za reosiguranje ili klijenta

Stupac 3 – upisati ukupan iznos fakturirane provizije za životna osiguranja

Stupac 4 – upisati ukupan iznos fakturirane provizije za neživotna osiguranja

Stupac 5 – upisati sveukupan iznos fakturirane provizije za osiguranja

Stupac 6 – upisati ukupan iznos fakturirane naknade s osnova poslova nuđenja udjela u investicijskim fondovima

Stupac 7 – upisati ukupan iznos fakturirane naknade s osnova poslova ponude mirovinskih programa

Stupac 8 – upisati ukupan iznos fakturirane naknade s osnova poslova pružanja pomoći u rješavanju šteta

Stupac 9 – upisati ukupan iznos fakturirane naknade s osnova ostalih poslova

Mjesto i datum:_____

Odgovorna osoba (čitko ime i prezime)

potpis