

Na temelju članka 428. točaka 3. i 4. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, broj 30/15., 112/18., 63/20. i 133/20.) te članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine«, broj 78/15., 134/15., 120/16., 116/18., 42/20., 47/20. i 114/22.), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 30. studenoga 2022. 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:

- 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 ovoga 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) Izvještaji iz stavaka 1. i 2. ovoga članka dostavljaju se Hanfi u skladu s tehničkom uputom Hanfe.

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) Izvještaji iz stavaka 1. i 2. ovoga članka dostavljaju se Hanfi u skladu s tehničkom uputom Hanfe.

IV. UVJETI ZA ISKAZIVANJE LEI OZNAKE

Članak 6.

(1) Društvo za zastupanje u osiguranju dužno je u sklopu izvješća iz članka 2. stavka 1. i članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika naznačiti LEI oznaku ako:

- prekogranično (na temelju slobode pružanja usluge i/ili na temelju prava poslovnog nastana) pruža usluge distribucije osiguranja u drugoj državi članici ili
- ostvaruje godišnju proviziju u iznosu većem od 132.800,00 eura

(2) Svako društvo za brokerske poslove u osiguranju odnosno reosiguranju dužno je u sklopu izvješća iz članka 2. stavka 1. i članka 3. stavka 1. ovog Pravilnika naznačiti LEI oznaku.

V. POSTUPANJE U SLUČAJEVIMA IZVANREDNE SITUACIJE

Članak 7.

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, osobe koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja 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.

VI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 8.

(1) Pravilnik o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja (»Narodne novine«, broj 106/2020) prestaje važiti protekom posljednjeg dana roka za dostavu godišnjih financijskih i statističkih izvještaja sa stanjem na dan 31.12.2022. godine.

(2) Izvještaji iz stavka 1. ovog članka za 2022. godinu, dostavljaju se u obliku i sadržaju propisanim odredbama Pravilnika o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja (»Narodne novine«, broj 106/2020), ali na način propisan čl. 4. st. 3. i čl. 5. st. 3. ovog Pravilnika.

(3) Ovaj Pravilnik se prvi puta u cijelosti primjenjuje na polugodišnja financijska i statistička izvješća sa stanjem na dan 30.6.2023. godine prema popisu obrazaca iz Priloga ovoga Pravilnika.

Članak 9.

Ovaj Pravilnik objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2023.

Zagreb, 30. studenoga 2022.

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**

PRILOG II.

STATISTIČKI IZVJEŠTAJ O FAKTURIRANOM IZNOSU PROVIZIJE/NAKNADE

Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju:	
Adresa:	
Broj telefona, mobitela:	
E-mail adresa:	
OIB:	
LEI:	

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
društva za zastupanje u osiguranju, odnosno društva za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju
 sa stanjem na dan _____ 20__ godine

AKTIVA u EUR

Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
001		A	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL		
002	003+008+012+019+024	B	DUGOTRAJNA IMOVINA (I+II+III+IV+V)	0.00	0.00
003	004+005+006+007	I.	NEMATERIJALNA IMOVINA	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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 FINANCIJSKA IMOVINA	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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.	ODGOĐENA POREZNA IMOVINA		
025	026+033+040	C	KRATKOTRAJNA IMOVINA	0.00	0.00
026	027+028+029+030+031+032	I.	KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA	0.00	0.00
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.	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0.00	0.00
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 BANC I BLAGAJNI		
041		D	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA		
042	001+002+025+041	E	UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D)	0.00	0.00
043		F	IZVANBILANČNI ZAPISI		
PASIVA					
Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije		
044	045+046+047+048+053+056	A	KAPITAL I REZERVE	0.00	0.00
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	0.00	0.00
049		1.	Zakonske rezerve		
050		2.	Rezerve za vlastite dionice		
051		3.	Statutarne rezerve		
052		4.	Ostale rezerve		
053	054+055	V.	ZADRŽANA DOBITI ILI PRENESENI GUBITAK	0.00	0.00
054		1.	Zadržana dobit		
055		2.	Preneseni gubitak		
056	057+058	VI.	DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE	0.00	0.00
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 OBVEZE	0.00	0.00
061		1.	Obveze prema povezanim poduzetnicima		
062		2.	Obveze za zajmove, depozite i slično		
063		3.	Obveze prema kreditnim institucijama		
064		4.	Obveze po vrijednosnim papirima		
065		5.	Obveze prema dobavljačima		
066		6.	Ostale dugoročne obveze		
067	068+069+070+071+072+073+074	D	KRATKOROČNE OBVEZE	0.00	0.00
068		1.	Obveze prema povezanim poduzetnicima		
069		2.	Obveze prema kreditnim institucijama		
070		3.	Obveze s osnove udjela u rezultatu		
071		4.	Obveze po vrijednosnim papirima		
072		5.	Obveze prema dobavljačima		
073		6.	Obveze po osnovi prodaje dugotrajne imovine		
074		7.	Ostale kratkoročne obveze		
075		E	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA		
076	044+059+060+067+075	F	UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E)	0.00	0.00
077		G	IZVANBILANČNI ZAPISI		

Mjesto i datum: _____

Sastavio: (čitko ime i prezime)

potpis: _____

Odgovorna osoba: (čitko ime i prezime)

potpis: _____

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 distribucije osiguranja ili reosiguranja	#VALUE!
Adresa:	#VALUE!
Broj telefona:	#VALUE!
Broj mobitela:	#VALUE!
E-mail adresa:	#VALUE!
OIB:	#VALUE!
LEI:	#VALUE!
Broj ovlaštenih zastupnika u osiguranju/brokera u osiguranju/reosiguranju u radnom odnosu na posljednji dan izvještajnog razdoblja	#VALUE!
Broj ovlaštenih zastupnika u osiguranju/brokera u osiguranju/reosiguranju u drugom ugovornom odnosu na posljednji dan izvještajnog razdoblja	#VALUE!
Broj društava za osiguranje/reosiguranje za koja su ugovoreni poslovi distribucije osiguranja	

u EUR****

Naziv društva/klijenta					
OIB/LEI* društva / klijenta		IZNOS PROVIZIJE U HR*	IZNOS PROVIZIJE FOS**	IZNOS PROVIZIJE FOE***	IZNOS PROVIZIJE UKUPNO
NEŽIVOT	UKUPNO	0	0	0	0
01 OSIGURANJE OD NEZGODE					
02 ZDRAVSTVENO OSIGURANJE					
03 OSIGURANJE CESTOVNIH VOZILA					
04 OSIGURANJE TRČNIH VOZILA					
05 OSIGURANJE ZRAČNIH LETJELICA					
06 OSIGURANJE PLOVILA					
07 OSIGURANJE ROBE U PRIJEVOZU					
08 OSIGURANJE OD POŽARA I ELEMENTARNIH ŠTETA					
09 OSTALA OSIGURANJA IMOVINE					
10 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU MOTORNIH VOZILA					
11 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU ZRAČNIH LETJELICA					
12 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU PLOVILA					
13 OSTALA OSIGURANJA OD ODGOVORNOSTI					
14 OSIGURANJE KREDITA					
15 OSIGURANJE JAMSTAVA					
16 OSIGURANJE RAZNIH FINACIJSKIH GUBITAKA					
17 OSIGURANJE TROŠKOVA PRAVNE ZAŠTITE					
18 OSIGURANJE POMOĆI (ASISTENCIJA)					
ŽIVOT	UKUPNO	0	0	0	0
19 ŽIVOTNA OSIGURANJA					
20 RENTNO OSIGURANJE					
21 DOPUNSKA OSIGURANJA UZ OSIGURANJE ŽIVOTA					
22 OSIGURANJE ZA SLUČAJ VJENČANJA ILI SKLAPANJA ŽIVOTNOG PARTNERSTVA ILI ROĐENJA					
23 ŽIVOTNA ILI RENTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ SNOSI RIZIK ULAGANJA					
24 TONTINE					
25 OSIGURANJE S KAPITALIZACIJOM ISPLATE					

* pružanje usluga distribucije osiguranja/reosiguranju u Republici Hrvatskoj

** prekogranično pružanje usluga distribucije osiguranja/reosiguranja putem slobode pružanja usluga

*** prekogranično pružanje usluga distribucije osiguranja/reosiguranja putem slobode poslovnog nastana

NEŽIVOT

- 01 01 OSIGURANJE OD NEZGODE
- 02 02 ZDRAVSTVENO OSIGURANJE
- 03 03 OSIGURANJE CESTOVNIH VOZILA,
- 04 04 OSIGURANJE TRAČNIH VOZILA
- 05 05 OSIGURANJE ZRAČNIH LETJELICA
- 06 06 OSIGURANJE PLOVILA
- 07 07 OSIGURANJE ROBE U PRIJEVOZU
- 08 08 OSIGURANJE OD POŽARA I ELEMENTARNIH ŠTETA
- 09 09 OSTALA OSIGURANJA IMOVINE
- 10 10 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU MOTORNIH VOZILA
- 11 11 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU ZRAČNIH LETJELICA
- 12 12 OSIGURANJE OD ODGOVORNOSTI ZA UPOTREBU PLOVILA
- 13 13 OSTALA OSIGURANJA OD ODGOVORNOSTI
- 14 14 OSIGURANJE KREDITA
- 15 15 OSIGURANJE JAMSTAVA
- 16 16 OSIGURANJE RAZNIH FINACIJSKIH GUBITAKA
- 17 17 OSIGURANJE TROŠKOVA PRAVNE ZAŠTITE
- 18 18 OSIGURANJE POMOĆI (ASISTENCIJA)

ŽIVOT

- 19 19 ŽIVOTNA OSIGURANJA
- 20 20 RENTNO OSIGURANJE
- 21 21 DOPUNSKA OSIGURANJA UZ OSIGURANJE ŽIVOTA
- 22 22 OSIGURANJE ZA SLUČAJ VJENČANJA ILI SKLAPANJA ŽIVOTNOG PARTNERSTVA ILI ROĐENJA
- 23 23 ŽIVOTNA ILI RENTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ SNOSI RIZIK ULAGANJA
- 24 24 TONTINE
- 25 25 OSIGURANJE S KAPITALIZACIJOM ISPLATE