



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju članka 428. točaka 3. i 4. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, broj 30/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22 i 152/24) te članka 18. stavka 14. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine« broj 85/24, 145/24), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 9. prosinca 2025. 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 koji čine:

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

(2) 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) 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).



Članak 4.

(1) Hanfa na svojim mrežnim stranicama objavljuje standardne obrasce financijskih izvještaja iz članka 2. ovog Pravilnika:

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

(2) Hanfa na svojim mrežnim stranicama objavljuje standardne obrasce statističkih izvještaja iz članka 3. ovog Pravilnika:

- Opći podaci
- Polica ili jamstvo
- SP-1 O
- SP-1 O dodatni list
- SP-1 RE
- SP-1 RE dodatni list.

(3) Iz tehničkih razloga, standardni obrasci iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne objavljuju se u »Narodnim novinama«.

III. NAČIN I ROKOVI DOSTAVE IZVJEŠTAJA

Članak 5.

(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.

Članak 6.

(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.

Članak 7.

Izvještaji iz članaka 5. i 6. ovoga Pravilnika dostavljaju se Hanfi u skladu s tehničkim uputama objavljenim na mrežnim stranicama Hanfe i to Tehničkom uputom za korištenje sustava za dostavu podataka u elektroničkom obliku Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i Tehničkom uputom za primjenu elektroničkog potpisa u postupku izvješćivanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

IV. UVJETI ZA ISKAZIVANJE LEI OZNAKE

Članak 8.

(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 9.

(1) 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.

(2) Osobe iz članka 1. ovog Pravilnika koje zbog izvanredne ili druge situacije nisu u mogućnosti izvršiti svoje obveze u pogledu načina i/ili rokova dostave izvještaja iz ovog Pravilnika, dužne su bez odgađanja o tome pisano obavijestiti Hanfu i navesti rok u kojem će izvršiti obvezu.

VI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 10.

Godišnji financijski i statistički izvještaji sa stanjem na dan 31.12.2025. godine dostavljaju se u skladu s 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 142/22) dok će se polugodišnji i godišnji financijski i statistički izvještaji za izvještajna razdoblja od 1.1.2026. godine dostavljati u skladu s odredbama ovog Pravilnika.

Članak 11.

Danom stupanja na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti 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 142/22).

Članak 12.

Ovaj Pravilnik objavit će se u »Narodnim novinama«, a stupa na snagu 1. siječnja 2026. godine.

KLASA: 011-01/25-04/02
URBROJ: 326-01-70-72-25-3
Zagreb, 9. prosinca 2025.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman