

Na temelju članka 259.a stavka 5. Zakona o osiguranju (Narodne novine br. 151/05, 87/08 i 82/09), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je na sjednici Uprave održanoj 03. prosinca 2009. godine

**PRAVILNIK  
O OBLIKU I SADRŽAJU FINANIJSKOG I STATISTIČKOG IZVJEŠĆA  
DRUŠTAVA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU, ODNOSNO DRUŠTAVA ZA  
POSREDOVANJE U OSIGURANJU I REOSIGURANJU**

**I. Uvodne odredbe**

Članak 1.

- (1) Ovim Pravilnikom propisuje se sljedeće:
- oblik i sadržaj financijskog i statističkog izvješća kojima društvo za zastupanje u osiguranju, odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju izvještava Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) i druge vanjske korisnike o financijskom položaju i financijskoj uspješnosti,
  - način i rokovi izvješćivanja Agencije.
- (2) Odredbe ovog Pravilnika o obliku i sadržaju statističkog izvješća, kao i načinu i rokovima izvješćivanja Agencije, na odgovarajući se način primjenjuju na obrt za zastupanje u osiguranju, te banku, Financijsku agenciju i HP-Hrvatsku poštu d.d. koje su dobile dozvolu za obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju.

**II. Oblik i sadržaj financijskog i statističkog izvješća**

Članak 2.

- (1) Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je sastavljati financijsko izvješće koje čine:
- bilanca i
  - račun dobiti i gubitka.
- (2) Oblik i sadržaj financijskog izvješća iz stavka 1. ovog članka određeni su u obrascima u Prilogu I. – *Financijsko izvješće društava za zastupanje u osiguranju, odnosno društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju* koje je sastavni dio ovog Pravilnika.
- (3) Društvo za zastupanje u osiguranju, odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je sastavljati polugodišnje financijsko izvješće sa stanjem na dan 30. lipnja i godišnje financijsko izvješće sa stanjem na dan 31. prosinca.

Članak 3.

- (1) Društvo za zastupanje u osiguranju, odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je sastavljati statističko izvješće.
- (2) Oblik i sadržaj statističkog izvješća iz stavka 1. ovog članka određeni su u obrascu SP-1 - *Statističko izvješće o fakturiranom iznosu provizije osiguranja, odnosno reosiguranja, te broju ugovora o osiguranju, odnosno reosiguranju po vrstama osiguranja i društvima za osiguranje, odnosno društvima za reosiguranje* koji je kao Prilog II. sastavni dio ovog Pravilnika.
- (3) Društvo za zastupanje u osiguranju, odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je sastavljati tromjesečno statističko izvješće sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca, te godišnje statističko izvješće sa stanjem na dan 31. prosinca.

#### Članak 4.

Obrt za zastupanje u osiguranju, te banka, Financijska agencija i HP-Hrvatska pošta d.d. koje su dobile dozvolu za obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju, dužni su sastavljati statističko izvješće u skladu s člankom 3. ovog Pravilnika.

### III. Način i rokovi izvješćivanja

#### Članak 5.

- (1) Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je Agenciji dostaviti polugodišnje financijsko izvješće iz članka 2. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od trideset dana nakon isteka polugodišta za koje se izvješće sastavlja.
- (2) Društvo za zastupanje u osiguranju, odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je Agenciji dostaviti godišnje financijsko izvješće iz članka 2. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvješće sastavlja.
- (3) Polugodišnje financijsko izvješće i godišnje financijsko izvješće društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je Agenciji dostaviti u rokovima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka u pisanom obliku i elektroničkom obliku. Elektronički oblik financijskog izvješća te način dostave istoga Agencija propisuje odgovarajućim tehničkim uputama.

#### Članak 6.

- (1) Društvo za zastupanje u osiguranju, odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je Agenciji dostaviti tromjesečno statističko izvješće iz članka 3. ovoga Pravilnika u roku od mjesec dana od posljednjeg dana obračunskog razdoblja za koje se izvješće sastavlja.
- (2) Društvo za zastupanje u osiguranju, odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je Agenciji dostaviti godišnje statističko izvješće iz članka 3. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od tri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvješće sastavlja.
- (3) Tromjesečno statističko izvješće i godišnje statističko izvješće društvo za zastupanje u osiguranju, odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je Agenciji dostaviti u rokovima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka u pisanom obliku i elektroničkom obliku. Elektronički oblik statističkog izvješća te način dostave istoga Agencija propisuje odgovarajućim tehničkim uputama.

#### Članak 7.

Obrt za zastupanje u osiguranju, te banka, Financijska agencija i HP-Hrvatska pošta d.d. koje su dobile dozvolu za obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju, dužni su izvješćivati Agenciju u skladu s člankom 6. ovog Pravilnika.

### IV. Prijelazne i završne odredbe

#### Članak 8.

- (1) Odredbe ovog Pravilnika prvi puta se primjenjuju na godišnja financijska izvješća i godišnja statistička izvješća za 2009. godinu.

- (2) Društvo za zastupanje u osiguranju, odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju je dužno sastaviti i dostaviti Agenciji prvo polugodišnje financijsko izvješće sa stanjem na dan 30. lipnja 2010. godine.
- (3) Društvo za zastupanje u osiguranju, odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju, obrt za zastupanje u osiguranju, te banka, Financijska agencija i HP-Hrvatska pošta d.d. koje su dobile dozvolu za obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju dužni su sastaviti i dostaviti Agenciji prvo tromjesečno statističko izvješće sa stanjem na dan 31. ožujka 2010. godine.

#### Članak 9.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

**Član Uprave**

**Ivan Vrljić**

Klasa: 011-02/09-04/68  
Ur.broj: 326-01-09-1  
Zagreb, 03. prosinca 2009. godine

*Prilog I:* **Financijsko izvješće društava za zastupanje u osiguranju odnosno društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju:**

1. Bilanca
2. Račun dobiti i gubitka

*Prilog II:* **Statističko izvješće**

1. SP-1 – Statističko izvješće o fakturiranom iznosu provizije osiguranja, odnosno reosiguranja, te broju ugovora o osiguranju, odnosno reosiguranju po vrstama osiguranja i društvima za osiguranje, odnosno društvima za reosiguranje

Prilog 1: *Financijsko izvješće društava za zastupanje u osiguranju odnosno društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju*

1. *Bilanca*

Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju:	
Adresa:	
OIB:	

**BILANCA**

društva za zastupanje, odnosno društva za posredovanje u osiguranju i reosiguranju

sa stanjem na dan \_\_\_\_\_ godine

**AKTIVA**

*u kunama*

Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>001</b>		<b>A</b>	<b>POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL</b>		
<b>002</b>	<b>003+009+022</b>	<b>B</b>	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA (I+II+III+IV+V)</b>		
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 FINANCIJSKA 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.	ODGOĐENA POREZNA IMOVINA		

Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>025</b>	<b>026+033+044</b>	<b>C</b>	<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>		
026	027+028+029+030+031+032	I.	KRATKOROČNA 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.	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA 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 BANC I BLAGAJNI		
041		<b>D</b>	<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>		
042		<b>E</b>	<b>GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA</b>		
043	<b>001+002+025+041+042</b>	<b>F</b>	<b>UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E)</b>		
044		G	IZVANBILANČNI ZAPISI		
<b>PASIVA</b>					
Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>045</b>	<b>046+047+048+049+054+057</b>	<b>A</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>		
046		I.	UPISANI KAPITAL		
047		II.	PREMIJE NA EMITIRANE DIONICE (REZERVE KAPITALA)		
048		III.	REVALORIZACIJSKE REZERVE		
049	050+051+052+053	IV.	REZERVE IZ DOBITI		
050		1.	Zakonske rezerve		
051		2.	Rezerve za vlastite dionice		
052		3.	Statutarne rezerve		
053		4.	Ostale rezerve		

Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
054	055+056	V.	ZADRŽANA DOBITI ILI PRENESENI GUBITAK		
055		1.	Zadržana dobit		
056		2.	Preneseni gubitak		
057	058+059	VI.	DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE		
058		1.	Dobit tekuće godine		
059		2.	Gubitak poslovne godine		
<b>060</b>		<b>B</b>	<b>DUGOROČNA REZERVIRANJA ZA RIZIKE I TROŠKOVE</b>		
061	062+063+064+065+066+067	<b>C</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>		
062		1.	Obveze prema povezanim poduzetnicima		
063		2.	Obveze za zajmove, depozite i slično		
064		3.	Obveze prema kreditnim institucijama		
065		4.	Obveze po vrijednosnim papirima		
066		5.	Obveze prema dobavljačima		
067		6.	Ostale dugoročne obveze		
<b>068</b>	069+070+071+072+073+074+075	<b>D</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>		
069		1.	Obveze prema povezanim poduzetnicima		
070		2.	Obveze prema kreditnim institucijama		
071		3.	Obveze s osnove udjela u rezultatu		
072		4.	Obveze po vrijednosnim papirima		
073		5.	Obveze prema dobavljačima		
074		6.	Obveze po osnovi prodaje dugotrajne imovine		
075		7.	Ostale kratkoročne obveze		
076		<b>E</b>	<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>		
<b>077</b>	045+060+061+068+076	<b>F</b>	<b>UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E)</b>		
078		G	IZVANBILANČNI ZAPISI		

Mjesto i datum: \_\_\_\_\_

Sastavio: (čitko ime i prezime)

potpis: \_\_\_\_\_

Odgovorna osoba: (čitko ime i prezime)

potpis: \_\_\_\_\_

Prilog I: *Financijsko izvješće društava za zastupanje u osiguranju odnosno društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju*

2. *Račun dobiti i gubitka*

Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju:	
Adresa:	
OIB:	

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
društva za zastupanje, odnosno društva za posredovanje u osiguranju i reosiguranju

za razdoblje od \_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_ godine

*u kunama*

Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>001</b>	<b>002+003</b>	<b>I.</b>	<b>POSLOVNI PRIHODI</b>		
002		1.	Prihodi od zastupanja u osiguranju, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju		
003		2.	Ostali poslovni prihodi		
<b>004</b>	<b>005+006+007+008+009+010+011+012</b>	<b>II.</b>	<b>FINANCIJSKI PRIHODI</b>		
005		1.	Prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima (kamate, tečajne razlike, dividende i sl.)		
006		2.	Prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima (kamate, tečajne razlike, dividende i sl.)		
007		3.	Prihodi od ulaganja u nekretnine		
008		4.	Prihodi od kamata		
009		5.	Nerealizirani dobiti (prihodi)		
010		6.	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja		
011		7.	Neto pozitivne tečajne razlike		
012		8.	Ostali financijski prihodi		
<b>013</b>	<b>001+004</b>	<b>III.</b>	<b>UKUPNI PRIHODI</b>		
014	015+016+017+018+019+020	1.	POSLOVNI RASHODI		
015		2.	Materijalni troškovi		
016		3.	Administrativni troškovi		
017		4.	Vrijednosno usklađenje imovine (osim financijske imovine)		
018		5.	Amortizacija		
019		6.	Rezerviranja		
020		7.	Ostali poslovni rashodi		



Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
021	022+023+024+025+026+027+028+029	IV.	FINANCIJSKI RASHODI		
022		1.	Rashodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima (kamate, tečajne razlike, dividende i sl.)		
023		2.	Rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima (kamate, tečajne razlike, dividende i sl.)		
024		3.	Rashodi od ulaganja u nekretnine		
025		4.	Rashodi od kamata		
026		5.	Nerealizirani gubici (rashodi)		
027		6.	Gubici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja		
028		7.	Negativne tečajne razlike		
029		8.	Ostali financijski rashodi		
<b>030</b>	<b>014+021</b>	<b>V.</b>	<b>UKUPNI RASHODI</b>		
031	014-030	VI.	Dobit prije oporezivanja		
032	014-030	VII.	Gubitak prije oporezivanja		
033		VIII.	Porez na dobit ili gubitak		
034	031-033	<b>IX.</b>	<b>DOBIT OBRAČUNSKOG RAZDOBLJA NAKON OPOREZIVANJA</b>		
035	032-033	<b>X.</b>	<b>GUBITAK OBRAČUNSKOG RAZDOBLJA NAKON OPOREZIVANJA</b>		

Mjesto i datum: \_\_\_\_\_

Sastavio: (čitko ime i prezime)

potpis: \_\_\_\_\_

Odgovorna osoba: (čitko ime i prezime)

potpis: \_\_\_\_\_

