

Na temelju članka 428. točke 3. i članka 429. stavak 2. i 4. Zakona o osiguranju („Narodne novine“ broj 30/15 i 112/18), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 14. ožujka 2019. donijela je

**PRAVILNIK O IZMJENAMA I DOPUNAMA PRAVILNIKA  
O STRUKTURI I SADRŽAJU FINACIJSKOG I STATISTIČKOG IZVJEŠĆA DRUŠTAVA  
ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU, ODNOSNO DRUŠTAVA ZA POSREDOVANJE U  
OSIGURANJU I REOSIGURANJU**

Članak 1.

(1) Naslov Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskog i statističkog izvješća društava za zastupanje u osiguranju, odnosno društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju („Narodne novine“ broj 37/16), (dalje u tekstu: Pravilnik) mijenja se i glasi: „Pravilnik o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvještaja osoba koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja“.

(2) U tekstu Pravilnika riječi „društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju“ mijenjaju se u odgovarajućem padežu u riječi „društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili u reosiguranju“.

Članak 2.

Članak 1. stavak 2. Pravilnika mijenja se i glasi:

„(2) Odredbe ovoga Pravilnika na odgovarajući se način primjenjuju na obrt za zastupanje u osiguranju, obrt za brokerske poslove u osiguranju i/ili reosiguranju, kreditnu instituciju i investicijsko društvo, sporednog posrednika u osiguranju, odnosno na sve druge pravne osobe koje imaju dozvolu za obavljanje poslova distribucije osiguranja i reosiguranja.“

Članak 3.

Sadržaj Priloga I. Pravilnika - Financijski izvještaj društava za zastupanje u osiguranju odnosno društava za brokerske poslove u osiguranju i/ili reosiguranju i Priloga II. Pravilnika SP-1 – Statistički izvještaj o fakturiranom iznosu provizije / naknade mijenjaju se prema Prilogu I i Prilogu II ovoga Pravilnika.

## Prijelazne i završne odredbe

### Članak 4.

Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za brokerske poslove u osiguranju i/ili reosiguranju dužno je sastaviti i dostaviti Agenciji godišnje financijsko i statističko izvješće sa stanjem na dan 31. prosinca 2018. u skladu s odredbama Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskog i statističkog izvješća društava za zastupanje u osiguranju, odnosno društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju (»Narodne novine« broj 37/16).

### Članak 5.

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

KLASA: 011-02/19-04/03  
URBROJ: 326-01-50-51-19-2  
Zagreb, 14. ožujka 2019.

**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

Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju:					
Adresa:					
Broj telefona, mobitela:					
E-mail adresa:					
OIB:					
<p><b>Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)</b>  <b>društva za zastupanje, odnosno društva za brokerske poslove u osiguranju i reosiguranju</b>  sa stanjem na dan _____ 20__ godine</p>					
<b>AKTIVA</b>					<i>u kunama</i>
Redn i 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)		
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 FINANIJSKA 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		
<b>025</b>	<b>026+033+040</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 BANCI I BLAGAJNI		
041		<b>D</b>	<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>		
042	<b>001+002+025+041</b>	<b>E</b>	<b>UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D)</b>		
043		F	IZVANBILANČNI ZAPISI		
<b>PASIVA</b>					
<b>Redn i broj</b>	<b>Elementi zbroja</b>	<b>Oznaka pozicije</b>	<b>Opis pozicije</b>		
<b>044</b>	<b>045+046+047+048+053+056</b>	<b>A</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>		

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 DOBITI 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		
<b>059</b>		<b>B</b>	<b>DUGOROČNA REZERVIRANJA ZA RIZIKE I TROŠKOVE</b>		
<b>060</b>	<b>061+062+063+064+065+066</b>	<b>C</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>		
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		
<b>067</b>	<b>068+069+070+071+072+073+074</b>	<b>D</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>		
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	<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>		
076	044+059+060+067+075	F	<b>UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E)</b>		
077		G	IZVANBILANČNI ZAPISI		

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

Sastavio: (čitko ime i prezime)

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

Odgovorna osoba: (čitko ime i prezime)

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

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 \_\_\_\_\_ 20\_\_\_. godine

*u kunama*

Redni broj	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
001	<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		
004	<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		
013	<b>001+004</b>	<b>III</b>	<b>UKUPNI PRIHODI</b>		
014	<b>015+016+017+018+019+020+021</b>	<b>IV</b>	<b>POSLOVNI RASHODI</b>		
015		1.	Troškovi provizije zastupnicima		

016		2.	Plaće, porezi i doprinosi zaposlenika		
017		3.	Materijalni troškovi		
018		4.	Vrijednosno usklađenje imovine (osim financijske imovine)		
019		5.	Amortizacija		
020		6.	Rezerviranja		
021		7.	Ostali poslovni rashodi		
022	<b>023+024+025+026+027+028+029+030</b>	<b>V</b>	<b>FINANCIJSKI RASHODI</b>		
023		1.	Rashodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima (kamate, tečajne razlike, dividende i sl.)		
024		2.	Rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima (kamate, tečajne razlike, dividende i sl.)		
025		3.	Rashodi od ulaganja u nekretnine		
026		4.	Rashodi od kamata		
027		5.	Nerealizirani gubici (rashodi)		
028		6.	Gubici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja		
029		7.	Negativne tečajne razlike		
030		8.	Ostali financijski rashodi		
031	<b>014+022</b>	<b>VI</b>	<b>UKUPNI RASHODI</b>		
032	<b>013-031</b>	<b>VII</b>	<b>Dobit ili gubitak prije oporezivanja</b>		
033		<b>VIII</b>	<b>Porez na dobit ili gubitak</b>		
034	<b>032-033</b>	<b>IX</b>	<b>Dobit ili gubitak poslije oporezivanja</b>		

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

Sastavio: (čitko ime i prezime)

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

Odgovorna osoba: (čitko ime i prezime)

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



Prilog II – SP – 1 – Statistički izvještaj o fakturiranom iznosu provizije / naknade

SP-1

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

u  
kunami\*  
\*\*\*

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	Naknada s osnova poslova pružanja pomoći u rješavanju šteta***	Naknada s osnova ostalih poslova**
		ŽIVOTNA OSIGURANJA	NEŽIVOTNA OSIGURANJA	SVEUKUPNO				
1	2	3	4	5 (3+4)	6	7	8	9
<b>UKUPNO:</b>								

\* 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 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 investicijskih fondova

**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