

Na temelju članka 429. stavka 5. i članka 433. točke 3. vezano za članak 430. stavak 1. točku 2. Zakona o osiguranju (»Narodne novine« broj 30/15) te članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine« broj 78/15 i 134/15), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uz prethodnu suglasnost ministra financija (KLASA: 401-01/16-01/19 URBROJ: 513-06-03-16-4 od 21. travnja 2016.) i Odbora za standarde financijskog izvještavanja (Odluka od 31. ožujka 2016. godine) u dijelu koji se odnosi na propisanu strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 21. travnja 2016. godine donosi

**PRAVILNIK
O STRUKTURI I SADRŽAJU FINANCIJSKOG I STATISTIČKOG IZVJEŠTAJA
OSOBA KOJE IMAJU DOZVOLU ZA OBAVLJANJE POSLOVA ZASTUPANJA
U OSIGURANJU ILI POSREDOVANJA U OSIGURANJU I REOSIGURANJU**

I. Uvodne odredbe

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom propisuje se sljedeće:

- struktura i sadržaj polugodišnjeg i godišnjeg financijskog izvještaja 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,
- struktura i sadržaj polugodišnjeg i godišnjeg statističkog izvještaja kojima društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju izvještava Agenciju,
- struktura i sadržaj izvještaja o strukturi i opsegu poslova zastupanja u osiguranju odnosno poslova posredovanja u osiguranju i reosiguranju prema društvima za osiguranje odnosno društvima za reosiguranje koje je društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju obavilo u pojedinoj godini i o kojima je dužno izvještavati Agenciju,
- način i rokovi izvještavanja Agencije.

(2) Odredbe ovoga Pravilnika na odgovarajući se način primjenjuju na obrt za zastupanje u osiguranju, kreditnu instituciju i investicijsko društvo, odnosno na sve pravne osobe koje imaju dozvolu za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju.

II. Struktura i sadržaj financijskog i statističkog izvještaja

Članak 2.

- (1) Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je sastavljati financijski izvještaj koje čine:
- Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) i
 - Račun dobiti i gubitka.
- (2) Struktura 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 posredovanje u osiguranju i reosiguranju* koji su sastavni dio ovog Pravilnika.
- (3) Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je sastavljati polugodišnji financijski izvještaj sa stanjem na dan 30. lipnja i godišnji financijski izvještaj 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 statistički izvještaj.
- (2) Struktura i sadržaj statističkog izvještaja iz stavka 1. ovoga članka određeni su u obrascu *SP-1 – Statistički izvještaj o fakturiranom iznosu provizije / naknade* koji je kao Prilog II. sastavni dio ovoga Pravilnika.
- (3) Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je sastavljati polugodišnji statistički izvještaj sa stanjem na dan 30. lipnja i 31. prosinca, te godišnji statistički izvještaj sa stanjem na dan 31. prosinca.
- (4) Podaci iz članka 1. stavka 1. alineje 3. ovoga Pravilnika o kojima društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju izvještava Agenciju odnose se na podatke koje društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dostavlja u sklopu statističkog izvještaja iz stavka 1. ovoga članka.

Članak 4.

Osobe iz članka 1. stavka 2. ovoga Pravilnika dužne su sastavljati statistički izvještaj u skladu s člankom 3. ovoga Pravilnika.

III. Način i rokovi izvještavanja

Članak 5.

- (1) Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je Agenciji dostaviti polugodišnji financijski izvještaj iz članka 2. ovoga Pravilnika najkasnije u roku od 30 dana nakon isteka polugodišta za koje se izvještaj sastavlja.
- (2) Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je Agenciji 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 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 elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe društva. Elektronički oblik financijskog izvještaja te način dostave istoga Agencija propisuje odgovarajućim tehničkim uputama koje se nalaze na mrežnim stranicama Agencije.
- (4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju koje nije Agenciji dostavilo polugodišnji financijski izvještaj i godišnji financijski izvještaj u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe društva dužno je iste izvještaje dostaviti u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom Agencije u rokovima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.
- (5) Smatra se da je društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dostavilo izvještaj iz članka 2. ovoga Pravilnika u elektroničkom obliku u trenutku kada je izvještaj prihvaćen na poslužitelju Agencije za primanje izvještaja.

Članak 6.

- (1) Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je Agenciji dostaviti polugodišnji statistički izvještaj iz članka 3. ovoga Pravilnika u roku od 30 dana od proteka polugodišta za koje se izvještaj sastavlja.
- (2) Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je Agenciji 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 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 elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe društva. Elektronički oblik statističkog izvještaja te način dostave istoga Agencija propisuje odgovarajućim tehničkim uputama koje se nalaze na mrežnim stranicama Agencije.
- (4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju koje nije Agenciji dostavilo polugodišnji statistički izvještaj i godišnji statistički izvještaj u elektroničkom obliku potpisano naprednim elektroničkim potpisom od strane odgovorne osobe društva dužno je iste izvještaje dostaviti u pisanom obliku i elektroničkom obliku bez naprednog elektroničkog potpisa u skladu s tehničkom uputom Agencije u rokovima iz stavaka 1. i 2. ovoga članka.
- (5) Smatra se da je društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dostavilo izvještaje iz članka 3. ovoga Pravilnika u elektroničkom obliku u trenutku kada je izvještaj prihvaćen na poslužitelju Agencije za primanje izvještaja.

Članak 7.

Osobe iz članka 1. stavka 2. ovoga Pravilnika dužne su izvještavati Agenciju u skladu s člankom 6. ovoga Pravilnika.

IV. Prijelazne i završne odredbe

Članak 8.

- (1) Stupanjem na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvješća društava za zastupanje u osiguranju, odnosno društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju (»Narodne novine« broj 149/09, 42/10, 52/13 i 151/14).
- (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju dužno je sastaviti i dostaviti Agenciji godišnje financijsko izvješće sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. u skladu s odredbama Pravilnika o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvješća društava za zastupanje u osiguranju, odnosno društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju (»Narodne novine« broj 149/09, 42/10, 52/13 i 151/14).
- (3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju i osobe iz članka 1. stavka 2. ovoga Pravilnika dužni su sastaviti i dostaviti Agenciji tromjesečno statističko izvješće i godišnje statističko izvješće sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. u skladu s odredbama Pravilnika o obliku i sadržaju financijskog i statističkog izvješća društava za zastupanje u osiguranju, odnosno društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju (»Narodne novine« broj 149/09, 42/10, 52/13 i 151/14).

Članak 9.

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

KLASA: 011-02/16-04/25
URBROJ: 326-01-660-16-01
Zagreb, 21. travnja 2016.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
Petar-Pierre Matek

Prilog I. Financijski izvještaj društava za zastupanje u osiguranju odnosno društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju

1. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

Društvo za zastupanje u osiguranju odnosno društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju:					
Adresa:					
Broj telefona, mobitela:					
E-mail adresa:					
OIB:					
Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) društva za zastupanje, odnosno društva za posredovanje u osiguranju i reosiguranju sa stanjem na dan _____ 20__ godine					
AKTIVA		u kunama			
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)		
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		
025	026+033+040	C	KRATKOTRAJNA IMOVINA		
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		D	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA 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 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		
059		B	DUGOROČNA REZERVIRANJA ZA RIZIKE I TROŠKOVE		
060	061+062+063+064+065+066	C	DUGOROČNE OBVEZE		
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	KRA TKOROČNE OBVEZE		
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)		
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 posredovanje u osiguranju i reosiguranju:					
Adresa:					
Broj telefona, mobitela:					
E-mail adresa:					
OIB:					
Račun dobiti i gubitka društva za zastupanje, odnosno društva za posredovanje 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	002+003	I	POSLOVNI PRIHODI		
002		1.	Prihodi od zastupanja u osiguranju, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju		
003		2.	Ostali poslovni prihodi		
004	005+006+007+008+009+010+011+012	II	FINANCIJSKI PRIHODI		
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	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 usklađenje imovine (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 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	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: (Čitko ime i prezime) _____

potpis: _____

Odgovorna osoba: (Čitko ime i prezime) _____

potpis: _____

1. SP-1 – Statistički izvještaj o fakturiranom iznosu provizije / naknade

potpis