

Na temelju članka 15. točke 7. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12) i članka 191. točke 1. Zakona o osiguranju („Narodne novine“ br. 30/15, 112/18, 63/20, 133/20 i 151/22) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 28. veljače 2023. donosi

## **UPUTU ZA IZRADU I DOSTAVU IZVJEŠTAJA DRUŠTVA ZA OSIGURANJE ODNOSNO DRUŠTVA ZA REOSIGURANJE U ELEKTRONIČKOM OBLIKU**

### **1. Uvod**

Ovom uputom određuje se format i način dostave izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje, kao i društva za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja i reosiguranja na području Republike Hrvatske u elektroničkom obliku (u daljnjem tekstu: izvješća).

Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje dužno je dostaviti mjesečno, tromjesečno i godišnje izvješće Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) u elektroničkom obliku u skladu sa Zakonom o osiguranju („Narodne novine“ br. 30/15, 112/18, 63/20, 133/20 i 151/22; dalje u tekstu: Zakon o osiguranju) i na temelju njega donesenim pravilnicima.

Društvo za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja i reosiguranja na području Republike Hrvatske dužno je dostaviti Hanfi mjesečno izvješće u elektroničkom obliku u skladu sa Zakonom o osiguranju i na temelju njega donesenim pravilnicima.

Imenovani ovlašteni aktuar društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje potvrđuje ispravnost podataka iskazanih u određenim statističkim izvještajima sastavljajući obrazloženje uz tromjesečno i godišnje izvješće, kao i Izvješće i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuaru uz godišnje izvješće Hanfi, u skladu sa Zakonom o osiguranju i važećim pravilnicima.

Društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje te grupa društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (grupa osiguratelja) podnosi Hanfi izvješće o solventnosti i financijskom stanju (SFCR), redovito nadzorno izvješće (RSR), nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti (ORSA) te godišnje i tromjesečne kvantitativne obrasce u elektroničkom obliku, u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. o dopuni Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) i svim njenim izmjenama, Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2015/2450 od 2. prosinca 2015. o utvrđivanju

provedbenih tehničkih standarda u vezi s predlošcima za podnošenje informacija nadzornim tijelima u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i svim njezinim izmjenama i Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2015/2452 od 2. prosinca 2015. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s postupcima, formatima i predlošcima za izvješće o solventnosti i financijskom stanju u skladu s Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i svim njezinim izmjenama.

## 2. Vrste izvješća

Vrste izvješća koja se dostavljaju elektroničkim putem su:

1. godišnje izvješće društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (IOS\_G);
2. tromjesečno izvješće društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (IOS\_T);
3. mjesečno izvješće društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (IOS\_M);
4. mjesečno izvješće društva za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja i reosiguranja na području Republike Hrvatske (IOS\_FOE);
5. izvješće o ulaganjima društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (IUL);
6. Izvješće i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara uz godišnje izvješće (IMOA);
7. izvješće o solventnosti i financijskom stanju društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (SFCR-S);
8. izvješće o solventnosti i financijskom stanju grupe osiguratelja (SFCR-G);
9. redovito nadzorno izvješće društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (RSR-S);
10. redovito nadzorno izvješće grupe osiguratelja (RSR-G);
11. godišnje kvantitativne informacije društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za Solventnost II (ARS);
12. godišnje kvantitativne informacije grupe osiguratelja za Solventnost II (ARG);
13. tromjesečne kvantitativne informacije društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za Solventnost II (QRS);
14. tromjesečne kvantitativne informacije grupe osiguratelja za Solventnost II (QRG);
15. nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti društva za osiguranje odnosno društva za osiguranje za Solventnost II (ORSA-S);
16. nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti grupe osiguratelja za Solventnost II (ORSA-G).

## 3. Struktura izvješća

### Format izvješća u elektroničkom obliku i rokovi dostave

Izvješća se u elektroničkom obliku dostavljaju u formatu i datotekama kako slijedi:

- **datoteka u XML formatu: IOS\_G, IOS\_T, IOS\_M i IUL** koja obuhvaća skup financijskih, dodatnih i statističkih izvještaja u skladu sa shemom propisanom na internetskim stranicama Hanfe, potpisana isključivo od strane uprave društva;

Ova datoteka čini skup svih financijskih, dodatnih i statističkih izvještaja koji se dostavljaju u okviru godišnjeg, tromjesečnog i mjesečnog izvješća društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje osim kvantitativnih informacija za potrebe Solventnosti II.

- **datoteka u XML formatu: IOS\_FOE** i koja obuhvaća skup statističkih izvještaja u skladu sa shemom propisanom na internetskim stranicama Hanfe, potpisana od strane uprave društva ;

Ova datoteka čini skup statističkih izvještaja koji se dostavljaju u okviru mjesečnog izvješća društva za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja i reosiguranja na području Republike Hrvatske.

- **datoteka u PDF formatu: Obrazloženje uprave**, potpisana od strane uprave društva;

Ova datoteka namijenjena je za obrazloženja uprave društva koja može dostaviti posebno očitovanje, te osim numeričkih podataka iz financijskih, dodatnih i statističkih izvještaja dostaviti i tekst obrazloženja u okviru godišnjeg i tromjesečnog izvješća društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje osim kvalitativnih informacija za potrebe Solventnosti II.

- **datoteka u PDF formatu: Obrazloženje imenovanog ovlaštenog aktuara o statističkim podacima**, potpisana od strane imenovanog ovlaštenog aktuara;

Ako društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje ima dva imenovana ovlaštena aktuara odvojeno za skupinu životnih i skupinu neživotnih osiguranja, datoteke se dostavljaju zasebno ovisno o poslovima iz skupine osiguranja kojima se društvo bavi i ovisno o nadležnosti imenovanog ovlaštenog aktuara. Ove datoteke sadrže obrazloženje imenovanog ovlaštenog aktuara koji potvrđuje ispravnost podataka sadržanih u sljedećim statističkim obrascima: SP\_003, SP\_003\_R, SP\_003\_EU, SP\_003\_01\_GMM, SP\_003\_01\_VFA, SP\_003\_02\_01, SP\_003\_02\_02, SP\_003\_03 i SP\_003\_03\_R.,

Ove datoteke namijenjene su i ostalim obrazloženjima imenovanog ovlaštenog aktuara o ostalim značajnim stavkama upotrijebljenim za izračun, podacima, razlikama u izvještajima i drugo, odnosno za slobodan unos teksta koji može biti različitog oblika, formata i duljine s time da se unutar istih mogu, ali ne moraju staviti preslike tablica ili obrazaca.

Datoteke Obrazloženje imenovanog ovlaštenog aktuara o statističkim podacima, ovisno o skupini osiguranja i nadležnosti imenovanog ovlaštenog aktuara, moraju biti odvojene i zasebno potpisane i dostavljaju se u okviru godišnjeg i tromjesečnog izvješća društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.

- **datoteka u XLS formatu: Uzroci značajnih odstupanja** potpisana isključivo od strane uprave društva;

Ova datoteka namijenjena je za obrazloženja uprave društva o značajnim promjenama ulaganja koja se dostavljaju u okviru mjesečnog izvještaja o ulaganjima društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.

- **datoteka u PDF formatu: IMOA, Izvješće i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara uz godišnje izvješće**, potpisana od strane imenovanog ovlaštenog aktuara;

Ova datoteka predstavlja elektronički oblik Izvješća imenovanog ovlaštenog aktuara u skladu s člankom 188. stavkom 4. Zakona o osiguranju i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara o oblikovanju i dostatnosti premija te pouzdanosti i adekvatnosti statutarnih tehničkih pričuva u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, koje se dostavlja sukladno članku 193. Zakona o osiguranju. Datoteke Izvješće i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara moraju biti odvojene ovisno o skupini osiguranja kojima se društvo bavi odnosno o nadležnosti imenovanog ovlaštenog aktuara te zasebno potpisane.

- **datoteka u PDF formatu: SFCR-S / SFCR-G**, potpisana od strane uprave društva, odnosno kod grupe osiguratelja od strane uprave sudjelujućeg društva;

Ova datoteka predstavlja elektronički oblik izvješća o solventnosti i financijskom stanju kojeg dostavljaju društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje te grupe osiguratelja.

- **datoteka u PDF formatu: RSR-S / RSR-G**, potpisana od strane uprave društva, odnosno kod grupe osiguratelja od strane uprave sudjelujućeg društva;

Ova datoteka predstavlja elektronički oblik redovitog nadzornog izvješća kojeg dostavljaju društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje te grupe osiguratelja.

- **datoteka u XBRL formatu: ARS, ARG, QRS, QRG**, koja obuhvaća skup godišnjih i tromjesečnih kvantitativnih informacija, u skladu s XBRL Taksonomijom razvijenom od strane EIOPA-e, potpisana isključivo od strane uprave društva, odnosno kod grupe osiguratelja od strane uprave sudjelujućeg društva;

Ova datoteka čini skup svih kvantitativnih informacija u okviru godišnjeg i tromjesečnog izvještavanja koja dostavljaju društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje te grupe osiguratelja.

- **datoteka u PDF formatu: ORSA-S / ORSA-G**, potpisana od strane uprave društva, odnosno kod grupe osiguratelja od strane uprave sudjelujućeg društva;

Ova datoteka predstavlja elektronički oblik nadzornog izvješća o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti (ORSA) kojeg dostavljaju društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje te grupe osiguratelja.

#### **4. Opis datoteke izvješća u PDF formatu**

Datoteke izvješća u PDF formatu namijenjene su za dostavu izvješća slobodnog formata teksta.

## **5. Datoteka izvješća u XML formatu**

Datoteke izvješća u XML formatu društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje te društvo za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja i reosiguranja na području Republike Hrvatske obvezno je izraditi u skladu s propisanom XML shemom Hanfe.

Postupak kojim će podatke izvješća pretvoriti u tako zadani oblik određuje i provodi samo društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje, te društvo za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja i reosiguranja na području Republike Hrvatske.

XML sheme za izradu izvješća objavljuju se na internetskoj adresi: <http://reports.hanfa.hr/Documentation>.

## **6. Datoteka izvješća u XBRL formatu**

Datoteke izvješća u XBRL formatu društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje te grupa osiguratelja obvezni su izraditi u skladu s važećom XBRL Taksonomijom razvijenom od strane EIOPA-e.

Postupak kojim će podatke izvješća pretvoriti u tako zadani oblik određuje i provodi samo društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje te grupa osiguratelja.

Informacije oko Data Point modela i XBRL Taksonomije EIOPA objavljuje na svojim web stranicama.

## **7. Potpisivanje datoteka**

Potpisivanje datoteka koje je društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje te grupa osiguratelja, kao i društvo za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja i reosiguranja na području Republike Hrvatske dužno dostaviti obavlja se u skladu s važećom Tehničkom uputom za primjenu elektroničkog potpisa u postupku izvješćivanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

## **8. Predaja izvješća**

Izvješća iz točke 2. ove upute društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje, grupe osiguratelja te društva za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pružaju usluge osiguranja i reosiguranja na području Republike Hrvatske predaju u skladu s važećom Tehničkom uputom za korištenje sustava za dostavu podataka u elektroničkom obliku Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga [reports.hanfa.hr](http://reports.hanfa.hr).

## 9. Završno

Pravila potpisivanja ista su kao i pravila koja vrijede za vlastoručni potpis koji se primjenjuje na pisani oblik izvješća. Godišnje, tromjesečno i mjesečno izvješće, izvješće o solventnosti i financijskom stanju, redovito nadzorno izvješće, nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti, te godišnje i tromjesečne kvantitativne obrasce potpisuju najmanje dva člana uprave društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje te sudjelujućeg društva grupe osiguratelja. Mjesečno izvješće društva za osiguranje iz druge države članice koje preko podružnice pruža usluge osiguranja i reosiguranja na području Republike Hrvatske potpisuju članovi uprave u onom broju koji je potreban za valjano zastupanje društva prema javnim tijelima. Uprava društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje te sudjelujućeg društva grupe osiguratelja može, u skladu s propisima o zastupanju, pisanim putem opunomoćiti drugu osobu za potpisivanje izvješća uz prethodnu obavijest Hanfi.

Obrazloženje imenovanog ovlaštenog aktuara o statističkim podacima te Izvješće i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara uz godišnje izvješće potpisuje imenovani ovlašteni aktuar. Iznimno, u slučaju spriječenosti, imenovani ovlašteni aktuar može, u skladu s propisima o zastupanju, pisanim putem opunomoćiti drugu osobu za potpisivanje izvješća uz prethodnu obavijest Hanfi.

Uputa za izradu i dostavu izvješća društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje u elektroničkom obliku od 21. prosinca 2022. godine prestaje važiti istekom zadnjeg dana roka za dostavu izvještaja sa stanjem na dan 31.12.2022. godine.

Ova uputa stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se na izvještajna razdoblja od 1.1.2023. godine.

KLASA: 011-01/23-04/02

URBROJ: 326-01-50-53-531-23-1

Zagreb, 28. veljače 2023.

**PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA**  
**dr.sc. Ante Žigman**