

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 i 133/20) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 21. prosinca 2022. donosi

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

### **1. Uvod**

Ovom uputom za izradu i dostavu izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje, u elektroničkom obliku (u daljnjem tekstu: izvješća) određuje se format i način dostave istih.

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 i 133/20; dalje u tekstu: Zakon o osiguranju) i na temelju njega donesenim pravilnicima.

Imenovani ovlašteni aktuar društva potvrđuje ispravnost podataka iskazanih u određenim statističkim izvještajima sastavljajući obrazloženje uz tromjesečno i godišnje izvješće, kao i Izvješće i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara 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) u punoj primjeni Solventnosti II podnosi Hanfi sljedeće informacije: 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 s naprednim elektroničkim potpisom, 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 (GIDO-RE);
2. tromjesečno izvješće društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (TIDO-RE);
3. mjesečno izvješće društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (MIDO-RE);
4. izvješće o ulaganjima društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (IUL);
5. Izvješće i Mišljenje imenovanog ovlaštenog aktuara uz godišnje izvješće (IMOA);
6. izvješće o solventnosti i financijskom stanju društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (SFCR-S);
7. izvješće o solventnosti i financijskom stanju grupe osiguratelja (SFCR-G);
8. redovito nadzorno izvješće društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (RSR-S);
9. redovito nadzorno izvješće grupe osiguratelja (RSR-G);
10. godišnje kvantitativne informacije društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za Solventnost II (ARS);
11. godišnje kvantitativne informacije grupe osiguratelja za Solventnost II (ARG);
12. tromjesečne kvantitativne informacije društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje za Solventnost II (QRS);
13. tromjesečne kvantitativne informacije grupe osiguratelja za Solventnost II (QRG);
14. nadzorno izvješće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti društva za osiguranje odnosno društva za osiguranje za Solventnost II (ORSA-S);
15. 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: GIDO-RE, TIDO-RE, MIDO-RE 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 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 te obrazloženja uprave društva o značajnim promjenama ulaganja koja se dostavljaju u okviru Izvještaja o ulaganjima, 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 2 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 izvještajima:

- statističkim obrascima: SP-7-O/R, SP-8-O/R, SP-9-O/R, SP-10-O/R, SP-11-O/R, SP-12-O/R, SP-13-O, SP-21.1-O, SP-21.2-O, SP-25.1-O i SP-25.2-O,

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: IMO A, 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 cjenika premija i tehničkih pričuva osiguranja 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 je obvezno 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.

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 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 te grupe osiguratelja predaju u skladu s važećom Tehničkom uputom za prijavu i rad sa sučeljem sustava za dostavu podataka u elektroničkom obliku.

## **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. Iznimno, u slučaju spriječenosti, 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.

Ovom uputom prestaje važiti Tehnička uputa za izradu i dostavu izvješća društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje u elektroničkom obliku od 31. listopada 2019. godine.

Ova uputa stupa na snagu na 1. siječnja 2023. godine.

KLASA: 011-01/22-04/02

URBROJ: 326-01-50-51-512-22-2

Zagreb, 21. prosinca 2022.

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