

2010. sažetak
godišnjeg
izvješća

hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

SAŽETAK GODIŠNJEG IZVJEŠĆA ZA
2010. GODINU

ZAGREB, LIPANJ 2011.

Uvod

Nadzor nebankovnog financijskog sektora u Republici Hrvatskoj od 01.01.2006. u nadležnosti je Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija).

Temeljni ciljevi Agencije su promicanje i očuvanje stabilnosti financijskog sustava i nadzor zakonitosti poslovanja subjekata nadzora. U ostvarivanju svojih ciljeva Agencija se rukovodi načelima transparentnosti, izgradnje povjerenja među sudionicima financijskog tržišta i izvješćivanja potrošača.

Sukladno članku 8. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“, br. 140/05) sve odluke iz djelokruga i nadležnosti Agencije Uprava donosi na sjednicama.

U 2010. održano je 65 sjednica Uprave i to 51 redovna i 14 izvanrednih sjednica na kojima je doneseno ukupno 1446 odluka.

Temeljem članka 11. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga Agencija ima Savjet. Savjet je savjetodavno tijelo Agencije.

Savjet Agencije čini devet članova od kojih je troje imenovano od Vlade Republike Hrvatske, dok su petoricu odabrale udruge subjekata nadzora organiziranih pri Hrvatskoj gospodarskoj komori. Predsjednik Uprave Agencije je član Savjeta po službenoj dužnosti.

Tijekom 2010. održane su 4 sjednice Savjeta, i to: 29.03., 09.07., 22.09. i 22.12., sa slijedećim temama:

- Savjetovanje o investicijskim i mirovinskim fondovima
- Savjetovanje o tržištu kapitala
- Savjetovanje o osiguranju
- Savjetovanje o leasingu
- Godišnje izvješće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
- Izvješće o adekvatnosti kapitala investicijskih društava
- Plan rada Savjeta za 2011. godinu.

1. Tržište kapitala

Ukupni ostvareni promet na Zagrebačkoj burzi u 2010. dosegao je 12.899 milijuna kuna, što predstavlja rast od 18,2% u odnosu na ukupan promet u 2009. godini. Aktivno se trgovalo sa 250 izdanja vrijednosnih papira, što je 19,4% manje u odnosu na godinu ranije. Redovan promet dionicama iznosio je 5.777,1 milijuna kuna, odnosno 22,3% manje nego u prethodnoj godini. Tržišna kapitalizacija veća je za 12,8% u odnosu na 2009. godinu. Dionički indeksi CROBEX i CROBEX10 godinu su zaključili na vrijednosti od 2.110,93 boda, odnosno na vrijednosti od 1.154,30 bodova, dok je obveznički indeks CROBIS godinu zaključio na 95,61 boda.

Investicijska društva

Ukupna vrijednost imovine investicijskih društava na dan 31.12.2010. iznosi 431,3 milijuna kuna, što u odnosu na 31.12.2009. predstavlja porast od 18,9%. Najveći udjel ukupne imovine na 31.12.2010. odnosi se na financijsku imovinu (67,5%). U strukturi pasive prevladavaju obveze koje čine 65,2% ukupne pasive, dok se ostatak (34,8%) odnosi na stavku kapital i rezerve. U 2010. godini 5 investicijskih društava je ostvarilo dobit u ukupnom iznosu od 2 milijuna kuna, dok je 13 investicijskih društava ostvarilo gubitak u ukupnom iznosu od 16,1 milijun kuna.

Nadzor nad tržištem kapitala

U okviru svojih nadležnosti Agencija je tijekom 2010. provodila neposredni i kontinuirani nadzor nad investicijskim društvima i/ili kreditnim institucijama te nad izdavateljima financijskih instrumenata. Vezano uz nadzor nad tržištem kapitala u Agenciji je tijekom 2010. godine otvoren ukupno 601 predmet, od čega 54 upravna i 547 neupravnih predmeta.

Tijekom 2010. pokrenuto je ukupno 36 postupaka neposrednog nadzora. Temeljem provedenih neposrednih nadzora nad investicijskim društvima i/ili kreditnim institucijama Agencija je donijela 23 rješenja kojima su temeljem članka 255. Zakona o tržištu kapitala („Narodne novine“, br. 88/08, 146/08 i 74/09) naložene mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti ili prestanak postupanja zbog povrede odredbi Zakona. Također, Agencija je donijela 4 rješenja kojima se utvrđuje nastanak obveze objavljivanja ponude za preuzimanje, sukladno odredbama Zakona o preuzimanju dioničkih društava („Narodne novine“, br. 109/07 i 36/09) te 1 rješenje kojim se obustavlja postupak pokrenut po službenoj dužnosti radi utvrđivanja postojanja obveze objavljivanja ponude za preuzimanje.

Agencija dnevno obavlja kontinuirani nadzor nad trgovanjem na Zagrebačkoj burzi d.d., te je temeljem svojih ovlaštenja iz članka 341. Zakona o tržištu kapitala u 2010. godini donijela 5 rješenja o privremenoj obustavi trgovanja dionicama izdavatelja uvrštenih na službeno tržište Zagrebačke burze d.d., a u svrhu zaštite interesa ulagatelja i urednog funkcioniranja tržišta.

Nadalje, Agencija je u 2010. godini uspostavila Službeni registar propisanih informacija koji predstavlja sustav za prikupljanje, pohranjivanje, obradu i objavljivanje propisanih informacija. U vezi s navedenim, u Agenciji su otvorena ukupno 403 predmeta.

Licenciranje

U postupku usklađenja poslovanja investicijskih društava i kreditnih institucija s odredbama Zakona o tržištu kapitala u 2010. Agencija je investicijskim društvima izdala 18 odobrenja za rad, odnosno kreditnim institucijama 13 prethodnih suglasnosti.

Tijekom 2010. na zahtjev investicijskih društava prestala su važiti 4 odobrenja za rad, odnosno 4 investicijska društva su prestala pružati investicijske usluge i aktivnosti, dok je 1 investicijskom društvu prestalo važiti odobrenje za rad u odnosu na određene investicijske usluge i aktivnosti.

U 2010. Agencija je izdala i 9 suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave investicijskih društava, 11 odobrenja za rad brokerima te 15 odobrenja za rad investicijskim savjetnicima. U istom razdoblju oduzeta su 52 odobrenja za rad brokerima, odnosno 23 odobrenja za rad investicijskim savjetnicima.

Nadalje, tijekom 2010. Agencija je izdala 1 suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela u investicijskom društvu i 3 odobrenja za rad vezanom zastupniku.

Prospekti izdanja i uvrštenja vrijednosnih papira

Tijekom protekle godine Agencija je donijela 3 rješenja o odobrenju jedinstvenog prospekta izdanja dionica i 2 rješenja o odobrenju prospekta uvrštenja vrijednosnih papira na uređeno tržište Zagrebačke burze d.d.

Mišljenja

U okviru ovlasti tumačenja primjene zakona, Agencija je u 2010. izdala ukupno 25 mišljenja, i to 14 mišljenja vezanih uz primjenu odredbi Zakona o tržištu kapitala i 11 mišljenja vezanih uz primjenu odredbi Zakona o preuzimanju dioničkih društava.

Preuzimanje dioničkih društava

U protekloj godini Agencija je odobrila ukupno 10 zahtjeva za odobrenje objavljivanja ponude za preuzimanje, dok su 4 zahtjeva za odobrenje objavljivanja ponude za preuzimanje odbačena zbog formalnih nedostataka. Na temelju objavljenih ponuda za preuzimanje u 2010. dioničarima koji su svoje dionice uredno pohranili u ponudama za preuzimanje isplaćeno je ukupno 287.235.891,18 kuna.

2. Investicijski fondovi

Analizirajući aktivnosti s područja licenciranja u 2010. može se reći kako je, kao posljedica financijske krize, došlo do restrukturiranja u kojem su društva za upravljanje investicijskim fondovima koji imaju manju imovinu preuzeta od stabilnijih društava, a investicijski fondovi koji nisu zadržali razinu imovine koja zadovoljava njihove ulagatelje ili zakonske uvjete ili su pripojeni drugim investicijskim fondovima ili likvidirani. Usprkos navedenom, zadržana je skoro ista brojčana razina društava i investicijskih fondova iz prethodnih godina, jer je u međuvremenu osnovan gotovo jednak broj novih društava i investicijskih fondova u usporedbi s društvima i investicijskim fondovima koji su prestali postojati. Među novoosnovanim investicijskim fondovima, značajno mjesto zauzimaju fondovi za gospodarsku suradnju i društva koja njima upravljaju, a koji, kao vrsta investicijskih fondova sukladno Zakonu o investicijskim fondovima, spadaju u investicijske fondove rizičnog kapitala. U tim investicijskim fondovima sudjeluje Vlada Republike Hrvatske s iznosom novčanih sredstava koji odgovara ukupnom iznosu novčanih sredstava ostalih, privatnih ulagatelja.

Na dan 31.12.2010. bila su registrirana 34 društva za upravljanje investicijskim fondovima, 131 otvoreni investicijski fond, 8 zatvorenih investicijskih fondova te 2 fonda osnovana posebnim zakonima: Fond hrvatskih branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji i Umirovljenički fond. Tijekom 2010. odobreno je osnivanje 5 otvorenih investicijskih fondova rizičnog kapitala koji su osnovani u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima („Narodne novine“, br. 150/05), Odlukom Vlade Republike Hrvatske o namjeri sudjelovanja u osnivanju fondova za gospodarsku suradnju („Narodne novine“, br. 08/10) i Pravilnikom o uvjetima i postupku sudjelovanja Vlade Republike Hrvatske u osnivanju fondova za gospodarsku suradnju („Narodne novine“, br.21/10), koji je donijelo Ministarstvo gospodarstva, rada i poduzetništva.

Na dan 31.12.2010. ukupna neto imovina otvorenih investicijskih fondova iznosila je 13,7 milijardi kuna, što je povećanje od 13,6% u odnosu na 2009. godinu. Imovina zatvorenih investicijskih fondova na navedeni dan iznosila je 1,9 milijardi kuna.

Ukupna imovina društava za upravljanje investicijskim fondovima iznosila je na 31.12.2010. godine 424,4 milijuna kuna te je u odnosu na 31.12.2009. porasla za 20,7%. U 2010. društva za upravljanje investicijskim fondovima ostvarila su dobit nakon oporezivanja u iznosu od 51,6 milijuna kuna, što je porast od 208% u odnosu na 2009. godinu.

Neto imovina Fonda branitelja iz Domovinskog rata i članova njihovih obitelji na dan 31.12.2010. iznosila je 2,0 milijarde kuna, što je smanjenje od 9,8% u odnosu na prethodnu godinu, dok je neto imovina Umirovljeničkog fonda iznosila 1,86 milijardi kuna, što je smanjenje od 30,6% u odnosu na 2009. godinu.

Na osnovi nalaza provedenih postupaka neposrednih nadzora nad poslovanjem društava za upravljanje i investicijskih fondova kojima upravljaju, zbog utvrđenih postupanja suprotno odredbama Zakona o investicijskim fondovima i Zakona o tržištu kapitala, Agencija je rješenjima za 3 društva za upravljanje naložila usklađenje poslovanja u pogledu pružanja investicijske usluge i aktivnosti upravljanja portfeljem, te je 1 društvu naložila usklađenje iznosa i oblika temeljnog kapitala društva za upravljanje.

3. Mirovinski fondovi

Mirovinski fondovi, kao investicijski fondovi *sui generis*, utemeljeni su mirovinskom reformom u 2002., a započeli su s radom 30.04.2002. godine. Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima („Narodne novine“, br. 49/99, 63/00, 103/03, 177/04, 71/07 i 124/10) definirane su 2 vrste mirovinskih fondova: obvezni mirovinski fondovi i dobrovoljni mirovinski fondovi.

U 2010. poslovala su 4 obvezna mirovinska fonda (AZ obvezni mirovinski fond, Erste Plavi obvezni mirovinski fond, PBZ Croatia osiguranje obvezni mirovinski fond i Raiffeisen obvezni mirovinski fond), koja su na kraju 2010. imala ukupno 1.561.454 člana, odnosno 47.688 članova više u odnosu na 2009. godinu. U 2010. u obvezne mirovinske fondove uplaćeno je ukupno 4,5 milijardi kuna neto doprinosa, što je za 0,8% manje u odnosu na prethodnu godinu. Neto imovina obveznih mirovinskih fondova je na 31.12.2010. iznosila 36,3 milijarde kuna ili 24,1% više u odnosu na prethodnu godinu. U 2010. bruto doprinosi po članu obveznog mirovinskog fonda iznosili su 23,3 tisuće kuna. Imovina obveznih mirovinskih fondova najvećim dijelom uložena je na domaćem tržištu u domaće državne obveznice (64,4%). U 2010. povećala su se ulaganja obveznih mirovinskih fondova u domaće i inozemne dionice kao i ulaganja u korporativne obveznice hrvatskih poduzeća. U 2010. pojedinačni godišnji prinosi obveznih mirovinskih fondova, pa time i indeksa Mirex, bili su pozitivni. Obvezni

mirovinski fond AZ OMF ostvario je prinos od 8,47%. Prinos obveznog mirovinskog fonda Erste Plavi OMF iznosio je 9,09%, dok je obvezni mirovinski fond Raiffeisen OMF ostvario prinos od 8,09%. Najveći prinos ostvario je obvezni mirovinski fond PBZ CO OMF (9,75%).

Imovina društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondom je na dan 31.12.2010. iznosila 588,0 milijuna kuna i u odnosu na 31.12.2009. veća je za 8,0%. Ukupni kapital društava za upravljanje obveznim mirovinskim fondom na kraju 2010. iznosio je 551,6 milijuna kuna. Društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondom ostvarila su dobit od 175,9 milijuna kuna, što je 22,5% više u odnosu na 2009. godinu.

U 2010. poslovalo je 6 otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova (ODMF): AZ Benefit ODMF, AZ Profit ODMF, Croatia Osiguranje ODMF, Erste Plavi Expert ODMF, Erste Plavi Protect ODMF i Raiffeisen ODMF. Na kraju 2010. otvoreni dobrovoljni mirovinski fondovi imali su ukupno 169.851 članova, što je u odnosu na 2009. povećanje od 16,0%, odnosno 23.441 novih članova. Uplaćeni bruto doprinosi članova ODMF-ova u 2010. iznosili su 289,4 milijuna kuna, što je za 0,8% više u odnosu na 2009. godinu. Neto imovina ODMF-ova je na 31.12.2010. iznosila 1.472,2 milijuna kuna, što predstavlja rast od 28,6%. U 2010. ODMF-ovi su pojedinačno ostvarili pozitivne prinose u rasponu od 6,2% do 12,4%. Najveći godišnji prinos ostvario je otvoreni dobrovoljni mirovinski fond AZ Profit ODMF (12,4%).

U 2010. poslovalo je 15 zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova (ZDMF). Zatvoreni dobrovoljni mirovinski fondovi su na 31.12.2010. imali ukupno 17.618 članova, što je 0,6% članova manje u odnosu na prethodnu godinu. Neto imovina zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova je na 31.12.2010. iznosila 287,8 milijuna kuna, što je u odnosu na 2009. povećanje za 31,8%. Zatvoreni dobrovoljni mirovinski fondovi su u 2010. ostvarili prinose u rasponu od 6,4% do 13,8%.. Do kraja 2010. najveći analizirani prinos od početka poslovanja ostvario je zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond AZ Zagreb ZDMF (15,3%).

Imovina društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima porasla je u 2010. u odnosu na prethodnu godinu za 18,0% i iznosila je 75,9 milijuna kuna. Ukupni kapital društava za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima je na kraju 2010. iznosio 59,9 milijuna kuna, što je povećanje od 16,7% u odnosu na 2009. godinu. Društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima su u 2010. ostvarila dobit od 8,3 milijuna kuna što je povećanje od 74,9%.

Agencija je aktivno sudjelovala u pripremi Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima koji je Hrvatski sabor donio na sjednici 22.10.2010. i koji je objavljen 08.11.2010. („Narodne novine“, br. 124/10). Izmjene navedenog Zakona odnose se

prvenstveno na dobrovoljna mirovinska društva i zatvorene dobrovoljne mirovinske fondove, a koje većim dijelom stupaju na snagu danom pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji.

Agencija je tijekom 2010. kontinuirano nadzirala poslovanje mirovinskih društava i mirovinskih fondova te njihovu usklađenost sa Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i podzakonskim aktima, a u svrhu zaštite interesa članova obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova. Tijekom 2010. nije bilo većih povreda zakonskih odredaba u poslovanju obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova.

4. Tržište osiguranja

U 2010. zbog provedenih postupaka pripajanja postojećih društava za osiguranje i prestanka obavljanja poslova reosiguranja, bilježi se pad u broju društava koja su obavljala poslove osiguranja i poslove reosiguranja, tako da je na 31.12.2010. na tržištu osiguranja poslovalo 26 društava za osiguranje i 1 društvo za reosiguranje za razliku od 31.12.2009. kada je na tržištu osiguranja poslovalo 27 društava za osiguranje i 2 društva za reosiguranje.

Od ukupno 27 licenciranih društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje na 31.12.2010. godine, 15 društava bilo je u neposrednom većinskom vlasništvu nerezidenata¹.

U 2010. nastavljen je trend smanjenja godišnje zaračunate bruto premije, započet 2009. godine. Tako su društva za osiguranje za 2010. iskazala 9,2 milijardi kuna zaračunate bruto premije, što je za 170,0 milijuna kuna ili za 1,8% manje u odnosu na 2009. godinu. Slijedom toga, i udjel premije osiguranja u BDP-u nastavlja silazni trend započet u 2007. tako da za 2010. on iznosi 2,76% i niži je od istoga udjela iskazanog za 2007. godinu. Premija po stanovniku u 2010. također bilježi pad u odnosu na 2009. godinu te u 2010. iznosi 2.085 kuna, odnosno 282 eura² što je samo za 43 kune više od premije po stanovniku zabilježene u 2007. godini.

U ukupno zaračunatoj bruto premiji na tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj i dalje prevladavaju neživotna osiguranja koja čine 73,4% ukupne zaračunate bruto premije. U 2010. udjel životnih osiguranja u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji iznosi 26,6% i neznatno je veći u odnosu na 2009. kada je iznosio 26,5%.

¹ Prema odredbama Zakona o porezu na dobit („Narodne novine“, br. 177/04, 90/05, 57/06 i 146/08) nerezident je osoba koja ne ispunjava jedan od uvjeta iz stavka 1. članka 3. predmetnog zakona.

² Izračunato prema srednjem tečaju HNB-a na dan 31.12.2010. godine.

U strukturi ukupne zaračunate bruto premije najveću zastupljenost (40,9%) i dalje imaju osiguranja motornih vozila (osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila i osiguranje cestovnih vozila) tako da u 2010. zaračunata bruto premija osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila iznosi 2,9 milijardi kuna i u odnosu na 2009. manja je za 32,3 milijuna kuna (1,1%).

Ukupna imovina društava za osiguranje i društava za reosiguranje na dan 31.12.2010. iznosi 31,0 milijardu kuna i u odnosu na 2009. veća je za 2,1 milijarde kuna ili za 7,5%. Najveći udjel od 75,3% u ukupnoj imovini djelatnosti osiguranja odnosi se na ulaganja koja su u 2010. iskazana u iznosu od 23,3 milijarde kuna čime se bilježi povećanje od 9,9% u odnosu na ulaganja iskazana u 2009. godini.

U strukturi ukupne pasive djelatnosti osiguranja na 31.12.2010. tehničke pričuve, iskazane u visini od 21,9 milijarde kuna, sudjeluju sa 70,7%, dok kapital i rezerve u iznosu od 5,8 milijardi kuna sudjeluju sa 18,6% i veće su za 5,8% u odnosu na 2009. godinu.

U razdoblju od 01.01.2010. do 31.12.2010. kao rezultat poslovanja društava za osiguranje i društava za reosiguranje ostvarena je neto dobit od 290,3 milijuna kuna, što predstavlja povećanje neto dobiti u iznosu od 284,0 milijuna kuna u odnosu na 2009., kada je ostvareno 6,3 milijuna kuna neto dobiti, što je prvenstveno rezultat smanjenja likvidiranih šteta, neto od reosiguranja, za 336,7 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu.

Kao i prethodne godine društva su najviše sredstava ukupne neto tehničke pričuve iskazala na ime matematičke pričuve koja čini 55,1% ukupnih tehničkih pričuva, čime u odnosu na 2009. bilježi porast od 10,8%.

Traženo pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve³ društava za osiguranje i društava za reosiguranje na dan 31.12.2010. iznosi 9,2 milijardi kuna, dok je ukupna uložena imovina iskazana u visini od 7,6 milijardi kuna, odnosno uloženo je 17,5% manje od ukupno iskazanih tehničkih pričuva. Najveći udjel (29,4%) u strukturi ulaganja na razini djelatnosti osiguranja odnosi se na ulaganja u vrijednosne papire čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, Hrvatska narodna banka i Hrvatska banka za obnovu i razvoj.

Na dan 31.12.2010. društva za osiguranje iskazala su traženo pokriće matematičke pričuve⁴ u visini od 11,5 milijardi kuna, dok je imovina za pokriće matematičke pričuve iznosila 11,7 milijardi kuna,

³ Traženo pokriće tehničke pričuve, osim matematičke pričuve čine: pričuve za prijenosne premije, pričuve za bonuse i popuste, pričuve šteta, pričuve za kolebanje šteta te druge tehničke pričuve osiguranja.

⁴ Traženo pokriće matematičke pričuve čine: matematička pričuva, pričuve za prijenosne premije kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu, pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu te pričuve za bonuse i popuste kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu.

odnosno uloženo je 1,6% više sredstava od traženog pokrića. U strukturi ulaganja najveći dio sredstava uloženi su u vrijednosne papire čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, Hrvatska narodna banka i Hrvatska banka za obnovu i razvoj (72,6%).

Ukupna ulaganja imovine iz kapitala i ostalih sredstava, osim imovine za pokriće matematičke pričuve i imovine za pokriće tehničke pričuve u 2010. iznosila su 3,9 milijardi kuna od čega se 26,3% odnosilo na životna osiguranja, a 73,7% na neživotna osiguranja.

U skupini životnih osiguranja sva društva za osiguranje ispunjavala su na dan 31.12.2010. sva 3 uvjeta adekvatnosti kapitala propisana Zakonom o osiguranju te su bila kapitalno adekvatna, dok u segmentu neživotnih osiguranja 1 društvo za osiguranje nije ispunjavalo sva 3 zakonska uvjeta, odnosno raspoloživi kapital društva bio je manji od granice solventnosti⁵. Tijekom 2010. izvršena je dokapitalizacija 6 društava za osiguranje u ukupnom iznosu od 97,1 milijuna kuna.

Tijekom 2010. Agencija je postupala u 31 postupku nadzora nad subjektima tržišta osiguranja (21 postupak neposrednog nadzora i 10 postupaka posrednih nadzora).

5. Mirovinska osiguravajuća društva

Na dan 31.12.2010. vrijednost ukupne imovine jedinog mirovinskog osiguravajućeg društva Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva d.o.o. iskazana je u iznosu od 176,7 milijuna kuna, što je za 71,3% više u odnosu na imovinu iskazanu na dan 31.12.2009. godine. Navedeni porast imovine prvenstveno je rezultat 71,9% porasta vrijednosti ukupnih ulaganja, koja su za 70,1 milijun kuna veća u odnosu na vrijednost ulaganja iskazanu na dan 31.12.2009. godine. U ukupnoj pasivi na dan 31.12.2010. tehničke pričuve iskazane su u iznosu od 140,4 milijuna kuna i čine 79,4% pasive. Tehničke pričuve dobrovoljnog mirovinskog osiguranja iznose 117,3 milijuna kuna, dok se dio od 23,1 milijuna kuna odnosi na tehničke pričuve obveznog mirovinskog osiguranja.

Društvo je ostvarilo dobit tekućeg obračunskog razdoblja nakon odbitka poreza u iznosu od 2,8 milijuna kuna.

Ukupan broj sklopljenih ugovora o mirovini na dan 31.12.2010. iznosio je 6.479, od čega se 5.877 ugovora odnosi na dobrovoljno mirovinsko osiguranje (III. stup mirovinskog osiguranja), a 602 ugovora na obvezno mirovinsko osiguranje (II. stup mirovinskog osiguranja).

⁵ Društvo je radi osiguravanja adekvatnosti kapitala u narednim razdobljima izvršilo uplatu od 22,2 milijuna kuna u temeljni kapital, koja je upisana u Sudski registar Trgovačkog suda u Rijeci 06. travnja 2011. godine.

Tehničke pričuve obveznog mirovinskog osiguranja na dan 31.12.2010. iskazane su u iznosu od 23,1 milijun kuna, dok je imovina za njihovo pokriće uložena u iznosu većem za 12,0 milijuna kuna, odnosno imovina za pokriće tehničke pričuve obveznog osiguranja iznosi 35,1 milijun kuna. Imovina za pokriće tehničke pričuve dobrovoljnog mirovinskog osiguranja iznosi 126,5 milijuna kuna, što je za 9,2 milijuna kuna više od ukupne tehničke pričuve, koja iznosi 117,3 milijuna kuna.

6. Leasing

Poslove leasinga u Republici Hrvatskoj na dan 31.12.2010. obavljalo je 26 leasing društava. Djelatnost leasinga u Republici Hrvatskoj tijekom 2010. obilježena je daljnjim usporavanjem opsega poslovanja, što je pak uvjetovano smanjivanjem osobne i investicijske potrošnje (ulaganja) te problemima u naplati potraživanja. Preljevanje učinaka svjetske gospodarske i financijske krize i na Republiku Hrvatsku, a time i na djelatnost leasinga, koje je počelo još 2008., nastavljeno je i u čitavoj 2010. godini. Djelatnost leasinga u Republici Hrvatskoj od 2009., odnosno drugu godinu zaredom bilježi smanjivanje volumena poslovanja (broja i vrijednosti novozaključenih ugovora). Sve navedeno za posljedicu ima pad ukupne imovine leasing društava. Osim značajnog smanjenja volumena financiranja novih ugovora, glavni razlog smanjenju imovine leasing društava su troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjavanja (troškovi vrijednosnog usklađivanja).

Financijski rezultat poslovanja djelatnosti leasinga i u 2010. bio je negativan.

U razdoblju od 01.01.2010. do 31.12.2010. zaključeno je ukupno 28.446 novih ugovora o leasingu, što je 3.186 ili 10,1% manje novih ugovora nego što ih je zaključeno u istom razdoblju 2009. godine. Ukupna vrijednost novozaključenih ugovora iznosila je 5,8 milijardi kuna, što predstavlja smanjenje od 2,5 milijardi kuna ili 29,8% u odnosu na vrijednost novozaključenih ugovora u 2009. godini.

Na dan 31.12.2010. ukupno je 154.676 aktivnih ugovora, što je za 4.263 ili 2,7% manje ugovora nego na isti dan prethodne godine. Vrijednost aktivnih ugovora djelatnosti leasinga na dan 31.12.2010. iznosi 22,3 milijarde kuna, što je smanjenje od 4,5 milijardi kuna ili 16,8% u odnosu na 31.12.2009. godine.

Od 26 leasing društava samo se njih 5 nalazi u neposrednom vlasništvu rezidenata, dok je 21 društvo u vlasništvu nerezidenata. Ukupno iskazani upisani (temeljni) kapital djelatnosti leasinga na dan 31.12.2010. iznosio je 626,4 milijuna kuna, od čega je udjel kapitala nerezidenata iznosio 78,9% ili 494,5 milijuna kuna, dok se 21,1% ili 131,9 milijuna kuna odnosilo na temeljni kapital u neposrednom vlasništvu rezidenata.

Ukupna aktiva djelatnosti leasinga na dan 31.12.2010. iznosi 28,1 milijardu kuna i u odnosu na aktivu iskazanu u 2009. bilježi smanjenje od 5,6 milijardi kuna ili 16,7%.

Najznačajnija pojedinačna stavka u strukturi aktive djelatnosti leasinga na dan 31.12.2010. su potraživanja po osnovi financijskog leasinga u iznosu od 14,4 milijardi kuna ili 51,2% aktive.

Najznačajnija pojedinačna stavka u strukturi pasive djelatnosti leasinga na dan 31.12.2010. su obveze za kredite domaćih i inozemnih banaka te financijskih institucija, koje iznose 25,4 milijardi kuna ili 90,4% pasive.

Na razini djelatnosti leasinga u razdoblju od 01.01.2010. do 31.12.2010. iskazan je gubitak nakon oporezivanja u visini od 1.025,6 milijuna kuna, što u odnosu na 2009., kada je gubitak iznosio 601,9 milijuna kuna, predstavlja povećanje iskazanog gubitka od 423,7 milijuna kuna.

Dobit nakon oporezivanja u 2010. u iznosu od 97,4 milijuna kuna ostvarilo je 11 društava, dok je gubitak nakon oporezivanja u iznosu od 1.123,0 milijuna kuna ostvarilo 15 društava. Gledano po stavkama, na iskazani gubitak djelatnosti leasinga u 2010. u najvećoj mjeri utječu troškovi vrijednosnog usklađenja, koji iznose 1,4 milijarde kuna, što je za 162,9 milijuna kuna više nego u 2009. godini.

Tijekom 2010. pokrenuto je 8 postupaka neposrednog nadzora te 1 postupak posrednog nadzora. Na temelju provedenih nadzora izrađeno je 8 Zapisnika o obavljenom nadzoru, od kojih se 2 odnose na neposredne nadzore započete u 2009. godini.

7. Factoring

Poslove factoringa u Republici Hrvatskoj obavljaju kreditne institucije i društva registrirana za obavljanje poslova factoringa. Nadzor nad društvima registriranim za obavljanje poslova factoringa u nadležnosti je Agencije, dok su kreditne institucije koje obavljaju poslove factoringa unutar svoje registrirane djelatnosti u nadležnosti Hrvatske narodne banke.

Osnivanje, licenciranje i poslovanje društava koja obavljaju poslove factoringa nije regulirano posebnim propisima, već je zakonski okvir za nadzor nad društvima registriranim za obavljanje poslova factoringa definiran Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, a način poslovanja određen je Zakonom o računovodstvu („Narodne novine“, br. 109/07) i Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 87/08.), kao i drugim

zakonskim i podzakonskim aktima kojima je regulirano poslovanje poslovnih subjekata u Republici Hrvatskoj.

Na dan 31.12.2010. aktivno je bilo 19 društava koja se bave poslovima factoringa (sa 193 zaposlena), dok je na dan 31.12.2009. poslove factoringa obavljalo 15 društava, što ukazuje na nastavak trenda rasta broja društava koja se bave poslovima factoringa. Od navedenih 19 aktivnih društava, 4 društva nalaze se u neposrednom vlasništvu nerezidenata⁶, dok ih je 15 u vlasništvu rezidenata⁷.

Agregirana aktiva društava koja obavljaju poslove factoringa na 31.12.2010. iznosi 5,8 milijardi kuna te bilježi smanjenje od 18,0% u odnosu na 31.12.2009., kada je ukupna aktiva iznosila 7,0 milijardi kuna.

U ukupnoj aktivni djelatnosti factoringa na dan 31.12.2010. najveći udjel od 39,4%, čine factoring potraživanja što je u odnosu na prethodno razdoblje značajna promjena, kada su factoring potraživanja činila 28,6% aktive. U prethodnom razdoblju najveći dio aktive činili su dani depoziti sa 36,1% aktive, a na dan 31.12.2010. oni sudjeluju sa 26,0% ukupne aktive. Iznos danih zajmova povećao se za 18,3%, dok je eskont mjenica smanjen za 30,1%. Iako je ukupna aktiva smanjena za 18,0% dugotrajna imovina je porasla za 91,2% u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje.

Imovina društava registriranih za obavljanje poslova factoringa najvećim se dijelom financira kreditima inozemnih banaka i financijskih institucija. Zabilježen je porast zaduživanja kod domaćih banaka i financijskih institucija za ukupno 95,8%. Naime, dugoročne obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija povećane su za 2,1% u promatranom razdoblju, dok su kratkoročne obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija povećane za 96,6%. Kapital i rezerve čine 4,2% pasive i porasli su u odnosu na prethodnu godinu za čak 41,3%, tako da na dan 31.12.2010. iznose 243,7 milijuna kuna.

Neto dobit djelatnosti factoringa za 2010. iznosi 96,4 milijuna kuna, što je za 149,5% više nego u odnosu na 2009. godinu.

Od 19 društava registriranih za obavljanje poslova factoringa njih 15 je 2010. završilo s pozitivnim rezultatom te je iskazalo dobit nakon oporezivanja u ukupnom iznosu od 101,5 milijuna kuna. Preostala 4 društva ostvarila su gubitak u iznosu od 5,2 milijuna kuna.

⁶ Prema odredbama Zakona o porezu na dobit („Narodne novine“, br. 177/04, 90/05, 57/06 i 146/08) nerezident je osoba koja ne ispunjava jedan od uvjeta iz stavka 1. članka 3. Zakona o porezu na dobit.

⁷ Prema odredbama stavka 1. članka 3. Zakona o porezu na dobit („Narodne novine“ br. 177/04, 90/05, 57/06 i 146/08) rezidenti su pravne i fizičke osobe čije je sjedište upisano u sudski ili drugi registar ili upisnik u RH ili kojima se mjesto stvarne uprave i nadzor poslovanja nalazi u RH; rezidenti su i poduzetnici fizičke osobe s prebivalištem ili uobičajenim boravištem u RH čija je djelatnost upisana u registar ili upisnik.

U promatranom razdoblju najveći udio ukupnih prihoda čine prihodi od kamata sa 48,8%. Istovremeno, najveći udio u ukupnim rashodima čine ostali poslovni rashodi sa 61,2%.

U odnosu na 2009. neto dobit od kamata u 2010. smanjena je za 19,5%, ali je zato značajno porasla i to za 70,6% dobit od naknada i provizija. Društva koja obavljaju poslove factoringa su u odnosu na 2009. prepolovila gubitak iz ostalih prihoda i rashoda i to sa 174,5 milijuna kuna na 88,5 milijuna kuna.

U razdoblju od 01.01.2010. do 31.12.2010. društva registrirana za obavljanje poslova factoringa po poslovima factoringa otkupila su fakture u vrijednosti od 6,1 milijarde kuna, dok su u istom razdoblju po poslovima eskonta mjenica otkupila mjenice u iznosu od 3,7 milijardi kuna. U istom razdoblju, društva koja obavljaju poslove factoringa dala su zajmove u iznosu od 107,5 milijuna kuna.

Inozemno zaduženje društava koja obavljaju poslove factoringa iznosi 641,0 milijun eura te u ukupnom inozemnom dugu Republike Hrvatske sudjeluje sa gotovo 1,4% (prema podacima Hrvatske narodne banke vanjski dug Republike Hrvatske na dan 31.12. 2010. iznosi 45,8 milijardi eura).

Temeljem Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, a s ciljem provjere i utvrđivanja usklađenosti poslovanja factoring društava s važećim propisima Agencija je provela 1 neposredni nadzor.

8. Suradnja i zaštita potrošača

Agencija surađuje s domaćim i inozemnim regulatornim tijelima čiji su djelokrug i nadležnost vezani uz nadzor nad financijskim uslugama, kao i s međunarodnim organizacijama koje okupljaju takva regulatorna tijela, sukladno člancima 16. – 18. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga kao i s nizom državnih institucija.

Agencija je potpisnica 29 bilateralnih ili multilateralnih sporazuma o suradnji za područje nadzora tržišta kapitala, tržišta osiguranja i tržišta mirovinskih fondova, a u 2010. je potpisala Sporazum o suradnji iz područja nadzora tržišta osiguranja s Agencijom za nadzor osiguranja Republike Makedonije.

Tijekom 2010. Agencija je nastavila provedbu mjera iz Akcijskog plana borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma. U okviru tih mjera Agencija je konzultantski sudjelovala u aktivnostima

Ministarstva financija, Ureda za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma za davanje mišljenja obveznicima Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 87/08).

Vezano uz aktivnosti za sprječavanje pranja novca, tijekom 2010. napravljena su dva izvješća vezana za elaboraciju stanja Sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma za potrebe sudjelovanja hrvatske delegacije u radu MONEYVAL-a. Agencija redovito sudjeluje u izradi polugodišnjeg Akcijskog plana za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma za potrebe izvješćivanja Vlade RH, a također je i aktivni sudionik Stalne koordinacijske skupine za praćenje provedbe međunarodnih mjera ograničavanja čiji je nositelj Ministarstvo vanjskih poslova RH.

U suradnji s Hrvatskom gospodarskom komorom Agencija je organizirala edukaciju za obveznike Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma. Kako bi osigurala punu provedbu nadzora u području pranja novca i financiranja terorizma, Agencija je nastavila s edukacijom svojih djelatnika te je organizirala posebnu edukaciju za djelatnike iz područja nadzora osiguranja.

Agencija je tijekom 2010. sudjelovala u izradi Nacrta prijedloga izmjena i dopuna Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, kojim je ovaj Zakon u potpunosti usklađen s relevantnim zakonodavnim okvirom EU.

Nadalje, Agencija je sudjelovala u pripremi izvještaja za Europsku komisiju o ispunjavanju preuzetih obaveza za pregovaračko poglavlje 9. Financijske usluge te je pripremila posebno izvješće o provedbi preporuka predstavnika regulatornih tijela država članica (*Peer assessment*), koje se odnosi na jačanje administrativnih kapaciteta kao i na uvođenje određenih postupaka i metodologija u području nadzora.

S ciljem podizanja svijesti i razine financijskog obrazovanja Agencija je u 2010. publicirala edukativni priručnik „Leasing“, pokrenula novi internetski servis skraćenog naziva „RIPE“, odnosno Regulatorno informativni publikacijsko edukacijski servis, a također kontinuirano provodi aktivnosti s ciljem izgradnje povjerenja među sudionicima na financijskom tržištu, bolje informiranosti šire i stručne javnosti te zaštite potrošača financijskih usluga u okviru zakonskih propisa iz svoje nadležnosti.

Na temelju relevantnih zakonskih i podzakonskih odredbi, Agencija je u 2010. organizirala i provela obrazovne programe i ispite za stjecanje stručnih znanja potrebnih za dobivanje odobrenja za rad brokera, investicijskog savjetnika, ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova te ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva.

Agencija kontinuirano provodi edukaciju svojih djelatnika kroz njihovo sudjelovanje na seminarima, radionicama, konferencijama i savjetovanjima koja se odnose na financijski sektor.

9. Sudski postupci

Agencija redovito sudjeluje u sudskim postupcima kao ovlaštenu tužitelj u prekršajnom postupku te kao tuženik u upravnom sporu po tužbi povodom upravnog akta Agencije. Naime, Agencija je ovlaštena za prekršajni progon za one prekršaje koji su propisani u području javnih ovlasti koje ima, a u tijeku prekršajnog postupka poduzima sve radnje na koje je po zakonu ovlaštena putem osobe koju za to ovlasti kao svog predstavnika.

Sukladno kazneno-postupovnim propisima Agencija u slučaju saznanja da je počinjeno kazneno djelo koje se progoni po službenoj dužnosti podnosi kaznenu prijavu državnom odvjetniku.

Na svojoj internetskoj stranici Agencija objavljuje pravomoćne sudske odluke u prekršajnim i upravnosudskim postupcima u kojima je stranka, a sa svrhom poticanja mjera za učinkovito funkcioniranje financijskog tržišta i informiranja javnosti. Pritom su poštivana načela anonimizacije sadržana u Uputi o načinu anonimizacije sudskih odluka i Pravilima o anonimizaciji sudskih odluka Vrhovnog suda Republike Hrvatske.

Prekršajni i kazneni postupci

Agencija je tijekom obavljanja svoje redovite djelatnosti uočila postojanje osnova sumnje da je počinjeno više kaznenih djela (ukupno 30 kaznenih djela) te je 2010. podnijela **3 kaznene prijave** protiv ukupno 17 osoba (od toga je osumnjičeno 15 fizičkih osoba i dvije pravne osobe).

Pregled kaznenih prijava podnesenih 2010. godine

UKUPNO 3	KAZNE NE PRIJAVE PODNESENE 2010.
BROJ	ZAKON
2	KAZNENI ZAKON djela: nesavjesno gospodarsko poslovanje, sklapanje štetnog ugovora, krivotvorenje službene isprave i zlouporaba položaja i ovlasti
1	KAZNENI ZAKON i ZAKON O KAZNENIM DJELIMA PROTIV TRŽIŠTA KAPITALA (+ Zakon o odgovornosti pravnih osoba za kaznena djela) djelo: neovlašteno obavljanje poslova vezanog zastupnika

Agencija je od osnivanja **01.01.2006. do 31.12.2010. podnijela ukupno 37 kaznenih prijava** nadležnom državnom odvjetniku.

Agencija je obavljenim nadzorima u području tržišta kapitala, osiguranja i leasinga utvrdila počinjenje prekršaja te sukladno svojim ovlastima 2010. nadležnim prekršajnim sudovima odnosno Financijskom inspektoratu (za djela iz Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma) podnijela ukupno **52 optužna prijedloga**.

Agencija je od osnivanja **01.01.2006. do 31.12.2010. podnijela ukupno 420 optužnih akata za pokretanje prekršajnog postupka**. Tijekom 2010. Agencija je u ranije pokrenutim prekršajnim postupcima aktivno sudjelovala kao ovlaštenu tužitelj.

Pregled optužnih prijedloga podnesenih 2010. godine

Područje	Zakon	Broj	Prekršajna djela (opisno)
TRŽIŠTE KAPITALA	Zakon o preuzimanju dioničkih društava	6	<ul style="list-style-type: none"> ● Agenciji, ciljnom društvu i Zagrebačkoj burzi d.d. nije bez odgode dostavljena obavijest o nastanku obveze objavljivanja ponude za preuzimanje, niti je ista obavijest bez odgode objavljena ● nije podnesen zahtjev za odobrenje objavljivanja ponude za preuzimanje u roku od 30 dana od dana nastanka obveze objavljivanja ponude za preuzimanje ● nepostupanje po rješenju Agencije
	Zakon o tržištu kapitala	2	<ul style="list-style-type: none"> ● manipulacija tržištem ● nakon oduzimanja odobrenja za rad započinjanje s obavljanjem novog posla vezanog za pružanje investicijskih usluga
	Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma	2	<ul style="list-style-type: none"> ● nekorištenje liste indikatora pri utvrđivanju razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma ● prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom nije provedena mjera dubinske analize i/ili pojačane dubinske analize stranke ● nije imenovana ovlaštena osoba i jedan ili više zamjenika ovlaštene osobe za obavljanje poslova otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ● nije donesen interni akt kojim se određuju mjere, radnje i postupanja radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma
	Ukupno	10	
TRŽIŠTE OSIGURANJA	Zakon o obveznim osiguranjima u prometu	28	<ul style="list-style-type: none"> ● nepoštivanje zakonskih odredbi o dostavljanju oštećeniku obrazložene ponude za naknadu štete odnosno utemeljenog odgovora u zakonom propisanim rokovima i isplati iznosa nespornog dijela naknade štete u zakonom propisanim rokovima ● sklapanje ugovora o osiguranju protivno Zakonu o obveznim osiguranjima u prometu i uvjetima za osiguranje odnosno cjenicima premija osiguranja
	Zakon o osiguranju	9	<ul style="list-style-type: none"> ● imovina društva za osiguranje za pokriće matematičke pričuve nije oblikovana odnosno istom nije raspoložano sukladno odredbama Zakona o osiguranju ● imovina društva za osiguranje za pokriće tehničke pričuve nije ulagana sukladno odredbama Zakona o osiguranju ● nije poštivana obveza članova društva za osiguranje da osiguraju praćenje rizika kojima je izloženo društvo za osiguranje i donesu odgovarajuće mjere kojima će društvo za osiguranje ograničavati rizike kao i da propišu način obavljanja navedenog posla ● obavljanje promidžbe društva za osiguranje protivno odredbama Zakona o osiguranju ● društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju protivno odredbama Zakona o osiguranju od ugovaratelja osiguranja, ugovaratelja reosiguranja odnosno osiguranika zahtijevalo plaćanje provizije
	Zakon o osiguranju i Zakon o računovodstvu	2	<ul style="list-style-type: none"> ● računovodstveni podaci i evidencije nisu vođeni prema Odluci o kontnom planu društva za osiguranje i reosiguranje ● poslovne evidencije nisu vođene na način da je moguće u bilo koje doba provjeriti posluje li društvo za osiguranje sukladno važećim propisima i standardima struke ● poslovne knjige nisu vođene na način da se osigura kontrola unesenih podataka, ispravnost unosa podataka, mogućnost korištenja podataka, mogućnost dobivanja uvida u promet i stanja na računima glavne knjige te mogućnost dobivanja uvida u vremenski slijed obavljenog unosa poslovnih događaja ● nisu primjenjivani Međunarodni standardi financijskog izvještavanja ● imovina društva za osiguranje za pokriće tehničke pričuve nije ulagana sukladno odredbama Zakona o osiguranju
Ukupno	39		
LEASING	Zakon o leasingu	1	<ul style="list-style-type: none"> ● nesastavljanje ugovora o leasingu u pisanom obliku ● nepoštivanje obveza članova uprave leasing društva da osiguraju praćenje rizika kojima je izloženo leasing društvo kod poslovanja i donesu odgovarajuće mjere kojima će leasing društvo ograničavati rizike te da osiguraju ustrojavanje sustava unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja leasing društva
	Zakon o leasingu i Zakon o računovodstvu	1	<ul style="list-style-type: none"> ● nepoštivanje obveza članova uprave leasing društva da osiguraju ustrojavanje sustava unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja leasing društva i unutarnje revizije te da osiguraju da njihovo djelovanje bude u skladu sa Zakonom o leasingu i na temelju njega donesenim propisima ● neprimjenjivanje Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja
	Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma	1	<ul style="list-style-type: none"> ● nije imenovana ovlaštena osoba i jedan ili više zamjenika ovlaštene osobe za obavljanje poslova otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ● nije donesen interni akt kojim se određuju mjere, radnje i postupanja radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma
	Ukupno	3	
UKUPNO		52	

Upravni sporovi

Protiv upravnih akata (rješenja i zaključaka) Agencije tijekom 2010. je podnošenjem tužbe Upravnom sudu Republike Hrvatske **pokrenuto 23 upravna spora** na koje je Agencija sukladno Zakonu o upravnim sporovima dala odgovor i Upravnom sudu Republike Hrvatske dostavila zatražene spise iz kojih proistječu pobijane odluke Agencije.

Pregled upravnih sporova 2010. godine

UKUPNO 23	UPRAVNI SPOROVI 2010.
BROJ	PODRUČJE
20	Tržište kapitala <ul style="list-style-type: none">• 19 radi obveze objavljivanja ponude za preuzimanje dioničkih društava• 1 radi nadzora nad trgovanjem vrijednosnim papirima
3	Tržište osiguranja <ul style="list-style-type: none">• 1 radi izdavanja ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju,• 1 radi izdavanja dozvole za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju• 1 radi oduzimanja dozvole i ovlaštenja za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju i reosiguranju

10. Financijsko izvješće Agencije

Temeljem članka 18. Statuta Agencije, Agencija vodi poslovne knjige u skladu s propisima koji uređuju računovodstvo neprofitnih organizacija, budući se financira iz naknada od imovine i prihoda subjekata nadzora i iz naknada za pružene usluge iz nadležnosti djelokruga Agencije.

U skladu s odredbom članka 20. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga Agencija se može financirati:

- iz sredstava državnog proračuna,
- iz naknada od imovine i prihoda subjekata nadzora i
- iz naknada za pružene usluge iz nadležnosti djelokruga Agencije.

Agencija tijekom 2010. nije koristila sredstva državnog proračuna za financiranje svojih aktivnosti te se financirala i ostvarila prihode isključivo temeljem vlastitih prihoda po Pravilniku o vrsti i visini naknada i administrativnih pristojbi Agencije za 2010. („Narodne novine“, br. 155/09) i Pravilniku o izračunu, visini i naplati naknada koje se plaćaju Agenciji za 2010. godinu („Narodne novine“, br. 155/09).

Prihodi Agencije u 2010. iznosili su 41.748.356 kuna, a rashodi 34.840.530 kuna.

Ostvaren je višak prihoda u iznosu od 6.907.826 kuna, a Odlukom Uprave višak prihoda koristit će se za tekuće poslovanje u 2011. godini.

Na dan 31.12.2010. godine ukupna aktiva iznosi 44.562.875 kuna, a pasiva 44.562.875 kuna.

Za nabavu materijalne i nematerijalne imovine utrošeno je 462.865 kuna, a prema Uredbi o računovodstvu neprofitnih organizacija taj utrošak ne ulazi u rashode poslovanja nego samo adekvatni dio obračunate amortizacije.