NN 42/2018 (9.5.2018.), Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

HRVATSKA NARODNA BANKA

816

Na temelju članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine«, br. 78/2015., 134/2015. i 120/2016.) i članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (»Narodne novine«, br. 75/2008. i 54/2013.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU

O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

Predmet Odluke

Članak 1.

(1) Ovom se Odlukom propisuju struktura i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija.

(2) Struktura i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja i upute za sastavljanje propisani su Uputom za primjenu Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija, koja je sastavni dio ove Odluke.

Obveznici primjene Odluke

Članak 2.

Odredbe ove Odluke primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za rad.

Struktura i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja

Članak 3.

(1) Kreditne institucije dužne su sastavljati godišnje financijske izvještaje iz članka 19. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine«, br. 78/2015., 134/2015. i 120/2016.) prema strukturi i sadržaju iz Upute za primjenu Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.

(2) Podaci u Izvještaju o financijskom položaju (Bilanci), Računu dobiti i gubitka, Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaju o novčanim tokovima i Izvještaju o promjenama kapitala iskazuju se u kunama za tekuću i prethodnu godinu.

(3) Odredbe ove Odluke na odgovarajući način primjenjuju se i na konsolidirane godišnje financijske izvještaje ako je kreditna institucija obvezna sastavljati ih s skladu s računovodstvenim propisima.

Prestanak važenja Odluke

Članak 4.

(1) Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (»Narodne novine«, br. 30/2017. i 44/2017.).

(2) Posljednje izvještaje u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (»Narodne novine«, br. 30/2017. i 44/2017.) kreditna institucija dužna je sastaviti i dostaviti za izvještajno razdoblje koje završava 31. prosinca 2017.

Stupanje na snagu

Članak 5.

(1) Prve izvještaje u skladu s odredbama ove Odluke kreditna institucija dužna je sastaviti i dostaviti za izvještajna razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018.

(2) Ova Odluka stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

O. br. 136-020/04-18/BV

Zagreb, 26. travnja 2018.

Guverner

Boris Vujčić, v. r.

UPUTA ZA PRIMJENU ODLUKE O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

1. OPĆE ODREDBE

1. Ova je Uputa sastavni dio Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija.

2. Ovom se Uputom definiraju struktura i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja koje su kreditne institucije dužne sastaviti u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

3. Stavke koje se iskazuju kao negativna vrijednost unose se sa zagradama.

4. Na početku svakoga pojedinačnog izvještaja potrebno je u polju »Oznaka izvještaja« upisati riječ »konsolidirano« ako je riječ o konsolidiranom financijskom izvještaju odnosno »nekonsolidirano« ako je riječ o nekonsolidiranom financijskom izvještaju.

2. STRUKTURA I SADRŽAJ GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

5. Struktura Izvještaja o financijskom položaju (Bilance) jest sljedeća:

Naziv subjekta:		MB:
Oznaka izvještaja:		OIB:
Pozicija	**Naziv pozicije**	
	Imovina	
1.	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	
2.	*Novac u blagajni*	
3.	*Novčana potraživanja od središnjih banaka*	
4.	*Ostali depoziti po viđenju*	
5.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	
6.	*Izvedenice*	
7.	*Vlasnički instrumenti*	
8.	*Dužnički vrijednosni papiri*	
9.	*Krediti i predujmovi*	
10.	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	
11.	*Vlasnički instrumenti*	
12.	*Dužnički vrijednosni papiri*	
13.	*Krediti i predujmovi*	
14.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	
15.	*Dužnički vrijednosni papiri*	
16.	*Krediti i predujmovi*	
17.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	
18.	*Vlasnički instrumenti*	
19.	*Dužnički vrijednosni papiri*	
20.	*Krediti i predujmovi*	
21.	Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	
22.	*Dužnički vrijednosni papiri*	
23.	*Krediti i predujmovi*	
24.	Izvedenice – računovodstvo zaštite	
25.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	
26.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	
27.	Materijalna imovina	

28.	Nematerijalna imovina
29.	Porezna imovina
30.	Ostala imovina
31.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju
32.	**Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)**
	Obveze
33.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)
34.	*Izvedenice*
35.	*Kratke pozicije*
36.	*Depoziti*
37.	*Izdani dužnički vrijednosni papiri*
38.	*Ostale financijske obveze*
39.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)
40.	*Depoziti*
41.	*Izdani dužnički vrijednosni papiri*
42.	*Ostale financijske obveze*
43.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)
44.	*Depoziti*
45.	*Izdani dužnički vrijednosni papiri*
46.	*Ostale financijske obveze*
47.	Izvedenice – računovodstvo zaštite
48.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika
49.	Rezervacije
50.	Porezne obveze
51.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev
52.	Ostale obveze
53.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju
54.	**Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)**
	Kapital
55.	Temeljni kapital
56.	Premija na dionice
57.	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala
58.	Ostali vlasnički instrumenti
59.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
60.	Zadržana dobit
61.	Revalorizacijske rezerve
62.	Ostale rezerve
63.	(–) Trezorske dionice
64.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva
65.	(–) Dividende tijekom poslovne godine
66.	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]
67.	**Ukupno kapital (od 55. do 66.)**
68.	**Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)**

6. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) popunjava se u skladu s uputama iz Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (u nastavku teksta: Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014).

7. Točku 66. Izvještaja o financijskom položaju (Bilance) popunjavaju samo kreditne institucije koje sastavljaju konsolidirane godišnje izvještaje.

2.2. Račun dobiti i gubitka

8. Struktura Računa dobiti i gubitka jest sljedeća:

Naziv subjekta:	MB:
Oznaka izvještaja:	OIB:

Pozicija	Naziv pozicije
1.	Kamatni prihodi
2.	(Kamatni rashodi)
3.	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)
4.	Prihodi od dividende
5.	Prihodi od naknada i provizija
6.	(Rashodi od naknada i provizija)
7.	Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto
8.	Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto
9.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto
10.	Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto
11.	Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto
12.	Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto
13.	Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto
14.	Ostali prihodi iz poslovanja
15.	(Ostali rashodi iz poslovanja)
16.	**Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)**
17.	(Administrativni rashodi)
18.	(Amortizacija)
19.	Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto
20.	(Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)
21.	(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)
22.	(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)
23.	(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)
24.	Negativni *goodwill* priznat u dobiti ili gubitku
25.	Udio dobiti ili (–) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela
26.	Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti
27.	**Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. – 17. – 18. + 19. – od 20. do 23. + od 24. do 26.)**
28.	(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)
29.	**Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. – 28.)**
30.	**Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. – 32.)**
31.	Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti
32.	(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)
33.	**Dobit ili (–) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)**
34.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]
35.	Pripada vlasnicima matičnog društva

9. Račun dobiti i gubitka popunjava se u skladu s uputama iz Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.

10. Upotreba zagrada u oznaci stavke u Računu dobiti i gubitka znači da tu stavku treba oduzeti kako bi se dobio ukupan iznos, ali to ne znači da se ta stavka iskazuje kao negativna vrijednost.

11. Točke 34. i 35. Računa dobiti i gubitka popunjavaju samo kreditne institucije koje sastavljaju konsolidirane godišnje izvještaje.

2.3. Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

12. Struktura Izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti jest sljedeća:

Naziv subjekta:	MB:
Oznaka izvještaja:	OIB: