

HRVATSKA NARODNA BANKA

2397

Na temelju članka 161. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama (»Narodne novine«, br. 159/2013., 19/2015. i 102/2015.) 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 KONTNOM PLANU ZA KREDITNE INSTITUCIJE

Predmet Odluke

Članak 1.

(1) Ovom se Odlukom propisuje kontni plan za kreditne institucije.

(2) Sadržaj računa i upute za korištenje računa iz kontnog plana za kreditne institucije propisani su Uputom za primjenu kontnog plana, koja se nalazi u prilogu ove Odluke i njezin je sastavni dio.

Obveznici primjene Odluke

Članak 2.

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

(2) Odredbe ove Odluke na odgovarajući se način primjenjuju na podružnice kreditnih institucija iz trećih zemalja koje su od Hrvatske narodne banke dobile odobrenje za pružanje usluga.

Kontni plan

Članak 3.

(1) Kreditna institucija dužna je voditi svoje poslovne knjige (glavnu knjigu) za poslove koje obavlja u svoje ime i za svoj račun, to jest za sve poslove koji se uključuju u bilancu kreditne institucije, koristeći se računima iz propisanoga kontnog plana za kreditne institucije i primjenjujući Uputu za primjenu kontnog plana.

(2) Za poslove što ih obavlja u tuđe ime ili za tuđi račun odnosno po nalogu druge osobe (mandatni poslovi) koji se ne uključuju u njezinu bilancu kreditna institucija može voditi poslovne knjige primjenjujući na odgovarajući način propisani kontni plan za kreditne institucije ili poseban kontni plan koji u tu svrhu sama propiše.

(3) U pomoćnim poslovnim knjigama kreditna institucija dužna je osigurati evidentiranje svih ostalih podataka koji proizlaze iz zahtjeva za objavu odgovarajućih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja ili su potrebni za sastavljanje drugih izvještaja koje je propisala Hrvatska narodna banka.

(4) Kontni plan za kreditne institucije glasi:

Razred 0 – Materijalna i nematerijalna imovina, ulaganja u ovisne subjekte, pridružene subjekte i zajedničke pothvate, dugotrajna imovina namijenjena prodaji i grupe imovine za otuđivanje

00	Materijalna imovina
01	Nematerijalna imovina
02	Predumjmovi za materijalnu i nematerijalnu imovinu te materijalna i nematerijalna imovina u pripremi
03	Ulaganja u zajedničke pothvate
04	Ulaganja u pridružene subjekte
05	Ulaganja u ovisne subjekte

06	Ostala imovina i sitni inventar
07	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i grupe imovine za otuđivanje

Razred 1 – Sredstva na transakcijskim računima i gotovina u kunama, potraživanja po kamatnim i neamatnim prihodima te ostala potraživanja

10	Sredstva na transakcijskim računima, gotovina i drugi instrumenti plaćanja u kunama te plemeniti metali
100	<i>Novčana sredstva na transakcijskim računima u kunama</i>
101	<i>Gotovina u kunama</i>
11	Potraživanja na osnovi kamatnih i neamatnih prihoda u kunama s valutnom klauzulom
12	Potraživanja na osnovi kamatnih i neamatnih prihoda u kunama
13	Potraživanja na osnovi kamatnih i neamatnih prihoda u stranim valutama
14	Ostala potraživanja u kunama
15	Ostala potraživanja u stranim valutama
16	Sredstva u obračunu
17	Potraživanja iz internih odnosa organizacijskih dijelova kreditne institucije
19	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja

Razred 2 – Obveze prema zaposlenicima, obveze za poreze i slične obveze, obveze na osnovi kamatnih i neamatnih troškova, ostale obveze te rezerviranja

20	Obveze prema zaposlenicima, obveze za poreze, doprinose i slične obveze
21	Obveze na osnovi kamatnih i neamatnih troškova u kunama s valutnom klauzulom
22	Obveze na osnovi kamatnih i neamatnih troškova u kunama
23	Obveze na osnovi kamatnih i neamatnih troškova u stranim valutama
24	Obveze na ostalim osnovama u kunama
25	Obveze na ostalim osnovama u stranim valutama
26	Obveze u obračunu
27	Obveze iz internih odnosa organizacijskih dijelova kreditne institucije
28	Rezerviranja za obveze
29	Odgodeno plaćanje troškova i prihodi budućeg razdoblja

Razred 3 – Imovina u stranim valutama

30	Gotovina i instrumenti plaćanja u stranim valutama
300	<i>Gotovina u stranim valutama</i>
31	Transakcijski računi u stranim valutama
310	<i>Transakcijski računi u stranim valutama u inozemstvu</i>
311	<i>Transakcijski i posebni računi u stranim valutama u Republici Hrvatskoj</i>
32	Potraživanja za izvršena plaćanja po garancijama i drugim jamstvima u stranim valutama
33	Dani depoziti u stranim valutama
34	Dani krediti u stranim valutama
35	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u stranim valutama koji se drže radi trgovanja
36	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u stranim valutama koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
37	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u stranim valutama koji se vode po amortiziranom trošku
38	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u stranim valutama koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
380	<i>Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u stranim valutama koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojima se aktivno ne trguje</i>
381	<i>Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u stranim valutama koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>
39	Izvedena financijska imovina u stranim valutama (fer vrijednost izvedenica)

Razred 4 – Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama i u kunama s valutnom klauzulom

40	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama koji se drže radi trgovanja
41	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama s valutnom klauzulom koji se drže radi trgovanja
42	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
43	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama s valutnom klauzulom koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
44	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama koji se vode po amortiziranom trošku
45	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama s valutnom klauzulom koji se vode po amortiziranom trošku
47	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
470	<i>Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojima se aktivno ne trguje</i>
471	<i>Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>
48	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama s valutnom klauzulom koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
480	<i>Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama s valutnom klauzulom koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojima se aktivno ne trguje</i>
481	<i>Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti u kunama s valutnom klauzulom koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>
49	Izvedena financijska imovina u kunama (fer vrijednost izvedenica)

Razred 5 – Dani krediti, depoziti i financijski leasing u kunama i u kunama s valutnom klauzulom

50	Dani krediti u kunama
51	Dani krediti u kunama s valutnom klauzulom
52	Dani depoziti u kunama
53	Dani depoziti u kunama s valutnom klauzulom
54	Potraživanja za izvršena plaćanja po garancijama i drugim jamstvima u kunama i u kunama s valutnom klauzulom
56	Repo i prekonoćni krediti u kunama
57	Repo krediti u kunama s valutnom klauzulom
58	Financijski <i>leasing</i> u kunama
59	Financijski <i>leasing</i> u kunama s valutnom klauzulom

Razred 6 – Rashodi i prihodi te financijski rezultat poslovanja

60	Kamatni troškovi
61	Nekamatni troškovi na osnovi naknada i provizija
62	Opći administrativni troškovi i amortizacija
63	Ostali troškovi i rezerviranja za obveze
64	Ostali nekamatni prihodi i troškovi na neto osnovi
65	Prihodi od vlasničkih ulaganja
66	Kamatni prihodi
67	Nekamatni prihodi od naknada i provizija
68	Ostali prihodi
69	Financijski rezultat poslovanja

Razred 7 – Obveze u stranim valutama

70	Redovni računi u stranim valutama
71	Posebni računi pravnih osoba u stranim valutama, računi i štedni ulazi po viđenju stanovništva u stranim valutama
72	Obveze po izdanim vrijednosnim papirima u stranim valutama
73	Primljeni oročeni depoziti u stranim valutama
74	Primljeni krediti u stranim valutama
77	Financijske obveze u stranim valutama koje se drže radi trgovanja
79	Izvedene financijske obveze u stranim valutama (fer vrijednost)

Razred 8 – Obveze u kunama

80	Transakcijski računi u kunama
81	Štedni depoziti po viđenju i ostali privremeni (ograničeni) depoziti u kunama
82	Izdani dužnički vrijednosni papiri u kunama
83	Primljeni oročeni depoziti u kunama
84	Primljeni krediti u kunama
85	Primljeni depoziti u kunama s valutnom klauzulom
86	Primljeni krediti u kunama s valutnom klauzulom
87	Financijske obveze u kunama koje se drže radi trgovanja
88	Obveze na osnovi financijskog <i>leasinga</i> u kunama
89	Izvedene financijske obveze u kunama (fer vrijednost)

Razred 9 – Kapital i izvanbilančni zapisi

90	Temeljni kapital i rezerve (osnovni kapital)
91	Dopunski kapital u kunama
92	Dopunski kapital u kunama s valutnom klauzulom
93	Dopunski kapital u stranim valutama
94	Ugovorena vrijednost (engl. <i>notional amount</i>) izvedenih financijskih instrumenata (aktivni računi)
95	Ugovorena vrijednost (engl. <i>notional amount</i>) izvedenih financijskih instrumenata (pasivni računi)
96	Aktivni (klasični) izvanbilančni zapisi i protustavke za pasivne zapise u skupinama 97, 98 i 99
97	Pasivni (klasični) izvanbilančni zapisi (potencijalne obveze) u kunama
98	Pasivni (klasični) izvanbilančni zapisi (potencijalne obveze) u stranim valutama
99	Ostali pasivni (klasični) izvanbilančni zapisi (neutralni poslovi) i protustavka za aktivne zapise u skupini 96

(5) Kreditna institucija dužna je za svoje potrebe dodatno propisati račune u okviru pojedinih dvoznamenkastih i troznamenkastih računa što ih je propisala Hrvatska narodna banka.

Prestanak važenja Odluke

Članak 4.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o kontnom planu za banke, kontni plan za banke i Uputa za primjenu kontnog plana za banke, koji su njezin sastavni dio (»Narodne novine«, br. 115/2003., 39/2004. i 29/2006.).

Stupanje na snagu

Članak 5.

Ova Odluka objavljuje se u »Narodnim novinama« i stupa na snagu 1. siječnja 2018.

O. br. 275-020/10-17/BV

Zagreb, 12. listopada 2017.

Guverner

Boris Vujčić, v. r.

UPUTA ZA PRIMJENU KONTNOG PLANA

OPĆE ODREDBE

1. Ova je Uputa sastavni dio Odluke o kontnom planu za kreditne institucije.
2. Ovom se Uputom definira sadržaj računa koji su propisani kontnim planom te se daju upute za korištenje tih računa, dok su zahtjevi za priznavanje i mjerenje uređeni odgovarajućim Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (u nastavku teksta: MSFI) i Međunarodnim računovodstvenim standardima (u nastavku teksta: MRS).

SADRŽAJ RAČUNA U KONTNOM PLANU

Opće napomene

3. Kreditna institucija može prema svojim potrebama napraviti raspored računa na analitičke račune imajući na umu primjerenost klasifikacije po institucionalnim sektorima, valuti, dospelju i ostalim obilježjima pojedinog računa, pri čemu navedenu podjelu treba analogno rasporediti po odgovarajućim računima.

Razred 0 – Materijalna i nematerijalna imovina, ulaganja u ovisne subjekte, pridružene subjekte i zajedničke pothvate, dugotrajna imovina namijenjena prodaji i grupe imovine za otuđivanje

4. Na pojedinim skupinama računa ovog razreda iskazuje se materijalna i nematerijalna imovina u upotrebi i pripremi (investicije u tijeku), predujmovi za materijalnu i nematerijalnu imovinu u pripremi te ulaganja u ovisne subjekte, pridružene subjekte i zajedničke pothvate. Osim toga, u ovom razredu iskazuju se sitni inventar, dugotrajna imovina namijenjena prodaji i grupe imovine za otuđivanje te ostala imovina.

Skupina 00 – Materijalna imovina

5. Na računima skupine 00 iskazuje se materijalna imovina u skladu s MRS-om 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS-om 36 – Umanjenje imovine.

6. Kreditna institucija može, u skladu sa svojim potrebama, razvrstati navedenu imovinu po vrsti:

- zemljišta
- građevinski objekti
- postrojenja i oprema
- namještaj
- transportni uređaji i slična imovina
- stambene zgrade i stanovi te
- ostala materijalna imovina.

7. Na zasebnim računima unutar svake skupine kreditna institucija može posebno voditi trošak ulaganja u materijalnu imovinu, iznos akumulirane amortizacije te iznos umanjjenja vrijednosti.

8. Osim toga, u ovoj skupini iskazuju se ulaganja u nekretnine u skladu s MRS-om 40 – Ulaganja u nekretnine te oprema i nekretnine pribavljeni putem financijskog *leasinga* u skladu s MRS-om 17 – Najmovi.

Skupina 01 – Nematerijalna imovina

9. Na računima skupine 01 iskazuje se nematerijalna imovina u skladu s MRS-om 38 – Nematerijalna imovina.

10. Kreditna institucija može, u skladu sa svojim potrebama, razvrstati navedenu imovinu po vrsti:

- osnivački izdaci
- goodwill*
- aplikativni softver (softver koji nije dio hardvera)
- ulaganja u višegodišnji poslovni najam nekretnina i opreme (troškovi unaprijed plaćene najamnine, za razdoblje dulje od godine dana, za nekretnine i opremu koje kreditna institucija upotrebljava za obavljanje svoje djelatnosti)
- ulaganja radi poboljšanja funkcionalnosti tuđih nekretnina i opreme za vrijeme dugoročnoga poslovnog najma (troškovi ulaganja u iznajmljene nekretnine i opremu koje kreditna institucija upotrebljava za obavljanje svoje djelatnosti, radi poboljšanja njihova kapaciteta ili funkcionalnosti) te
- ostala nematerijalna imovina.

11. Na zasebnim računima unutar svake skupine kreditna institucija može posebno voditi trošak ulaganja u nematerijalnu imovinu, iznos akumulirane amortizacije te iznos umanjjenja vrijednosti.

Skupina 02 – Predujmovi za materijalnu i nematerijalnu imovinu te materijalna i nematerijalna imovina u pripremi

12. Na računima skupine 02 iskazuju se isplaćeni predujmovi za materijalnu i nematerijalnu imovinu te ulaganja tijekom pripreme te imovine (isplaćeni predujmovi i ulaganja koja se vrše prije početka korištenja pribavljene imovine za obavljanje djelatnosti). Nakon završene pripreme iznos troškova ulaganja iskazan na ovim računima prenosi se na odgovarajuće račune skupine 00 odnosno 01.

Skupine 03, 04 i 05 – Ulaganja u zajedničke pothvate, pridružene subjekte i ovisne subjekte

13. Na računima skupina 03, 04 i 05 iskazuju se ulaganja u kapital drugih društava, i to:

- skupina 03 – ulaganja u zajedničke pothvate, u skladu s MSFI-jem 28 – Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima i MSFI-jem 11 – Zajednički poslovi
- skupina 04 – ulaganja u pridružene subjekte, u skladu s MSFI-jem 28 – Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima
- skupina 05 – ulaganja kojima se općenito stječe više od 50% vlasništva, odnosno upravljačkih prava, te se time ostvaruje kontrola nad ovisnim subjektom čije su dionice odnosno poslovni udjeli stečeni, u skladu s MRS-om 27 – Nekonsolidirani financijski izvještaji.

14. Kreditna institucija može, u skladu sa svojim potrebama, detaljnije razvrstati navedene skupine tako da se ta ulaganja prate po sektorima i po analitičkoj vrsti iznosa (troškovi ulaganja i ispravak vrijednosti ulaganja).

Skupina 06 – Ostala imovina i sitni inventar