NN 30/2017 (3.4.2017.), Odluka o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

HRVATSKA NARODNA BANKA

682

Na temelju članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine«, br. 78/2015., 134/2015. i 120/2016.), članka 162. stavka 1. točke 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 STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

PREDMET ODLUKE

Članak 1.

Ovom Odlukom propisuju se struktura i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja za kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su dobile odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija (dalje u tekstu: kreditne institucije).

VRSTE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Članak 2.

Godišnji financijski izvještaji iz članka 1. ove Odluke jesu:

1. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca),
2. Račun dobiti i gubitka,
3. Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti,
4. Izvještaj o novčanim tokovima,
5. Izvještaj o promjenama kapitala i
6. Bilješke uz financijske izvještaje.

STRUKTURA I SADRŽAJ GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Članak 3.

(1) Kreditne institucije sastavljaju godišnje financijske izvještaje prema strukturi i sadržaju iz ove Odluke u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

(2) Podaci u Izvještaju o financijskom položaju (Bilanci), Računu dobiti i gubitka, Izvještaju o novčanim tokovima, Izvještaju o promjenama kapitala i Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 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 u skladu s računovodstvenim propisima.

Članak 4.

Struktura i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija propisanih ovom Odlukom pobliže se uređuju Uputom o načinu primjene Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija koja je u prilogu ove Odluke i čini njezin sastavni dio.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 5.

Prve izvještaje u skladu s odredbama ove Odluke kreditna institucija dužna je sastaviti i dostaviti za izvještajna razdoblja koja počinju 1. siječnja 2016.

Članak 6.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (»Narodne novine«, broj 62/2008.).

Članak 7.

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

O. br. 88-020/03-17/BV

Zagreb, 27. ožujka 2017.

Guverner

Boris Vujčić, v. r.

UPUTA
O NAČINU PRIMJENE ODLUKE O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

1. Ovom Uputom pobliže se uređuje način primjene Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija.

2. Iznosi u pojedinom financijskom izvještaju, i to oni koji bi trebali nositi negativan predznak, unose se sa zagradama.

3. Na početku svakoga pojedinačnog izvještaja potrebno je u polju oznaka izvještaja upisati »konsolidirano« ako je riječ o konsolidiranom financijskom izvještaju.

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA KREDITNE INSTITUCIJE:

Naziv subjekta:		MB:
Oznaka izvještaja:		OIB:
Oznaka pozicije	**Naziv pozicije**	
1.	**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (BILANCA)**	
1.1	Izvještaj o financijskom položaju (bilanca) treba sadržavati sljedeće stavke:	
	Imovina	
1.	GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1+1.2)	
1.1	Gotovina	
1.2	Depoziti kod HNB-a	
2.	DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	
3.	TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	
4.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	
5.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	
6.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	
7.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	
8.	DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	
9.	KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	
10.	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	
11.	ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	
12.	PREUZETA IMOVINA	
13.	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	
14.	KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	
A	**UKUPNO IMOVINA (1.+2.+3. do 14.)**	
	Obveze i kapital	
1.	KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (1.1+1.2)	
1.1	Kratkoročni krediti	
1.2	Dugoročni krediti	
2.	DEPOZITI (2.1+2.2+2.3)	
2.1	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	
2.2	Štedni depoziti	
2.3	Oročeni depoziti	
3.	OSTALI KREDITI (3.1+3.2)	

3.1	Kratkoročni krediti
3.2	Dugoročni krediti
4.	DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE
5.	IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1+5.2)
5.1	Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri
5.2	Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri
6.	IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI
7.	IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI
8.	KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE
B	**UKUPNO OBVEZE (1.+2.+3.+4.+5.+6.+7.+8.)**
	Kapital
1.	DIONIČKI KAPITAL
2.	DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE
3.	ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)
4.	ZAKONSKE REZERVE
5.	STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE
	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU
C	**UKUPNO KAPITAL (1.+2.+3.+4.+5.+6.+7.)**
D	**UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)**
	Dodatak izvještaju o financijskom položaju
8.	UKUPNI KAPITAL
9.	Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva
10.	Manjinski udjel
1.2	Dodatak bilanci popunjavaju samo kreditne institucije koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje.

Naziv subjekta:	MB:
Oznaka izvještaja:	OIB:

Oznaka pozicije	Naziv pozicije
2.	**RAČUN DOBITI I GUBITKA**
2.1	Račun dobiti i gubitka sadrži sljedeće stavke:
1.	Kamatni prihodi
2.	(Kamatni troškovi)
3.	**Neto kamatni prihod (1.-2.)**
4.	Prihodi od provizija i naknada
5.	(Troškovi provizija i naknada)
6.	**Neto prihod od provizija i naknada (4. -5.)**
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata
10.	Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG
11.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća
13.	Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite
14.	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika
17.	Ostali prihodi
18.	Ostali troškovi
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija
20.	**Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3.+6.+7.+8.+9.+10.+11.+12.+13.+14.+15.+16.+17.-18.-19.)**
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke
22.	**Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA (20.-21.)**
23.	POREZ NA DOBIT
24.	**Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE (22.-23.)**