

Na temelju članka 39. stavka 2. pod i) Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 36/2001. i 135/2006.) i članka 79. stavka 2. Zakona o kreditnim unijama ("Narodne novine", br. 141/2006.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU O FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ŠTEDNO-KREDITNIH ZADRUGA

I. OPĆE ODREDBE

1. Štedno-kreditne zadruge koje su na dan stupanja na snagu Zakona o kreditnim unijama imale odobrenje za rad na osnovi Zakona o štedno-kreditnim zadrugama ("Narodne novine", br. 84/2002.) i koje su bile upisane u registar trgovačkog suda, obvezne su sastavljati financijske izvještaje propisane ovom odlukom i dostavljati ih Hrvatskoj narodnoj banci i Ministarstvu financija Republike Hrvatske u rokovima koji su propisani ovom odlukom.

2. Štedno-kreditna zadruga koja je, u skladu s odredbom članka 78. stavka 1. alineje 1. Zakona o kreditnim unijama ("Narodne novine", br. 141/2006.), donijela odluku o nastavku rada kao kreditna unija dužna je financijske izvještaje propisane ovom odlukom dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci i Ministarstvu financija Republike Hrvatske u rokovima koji su propisani ovom odlukom, i to do dana dobivanja odobrenja za rad kao kreditna unija.

3. Štedno-kreditna zadruga koja je, u skladu s odredbom članka 78. stavka 1. alineje 2. Zakona o kreditnim unijama, donijela odluku o preoblikovanju u štednu banku dužna je financijske izvještaje propisane ovom odlukom dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci i Ministarstvu financija Republike Hrvatske u rokovima propisanim ovom odlukom, i to do dana dobivanja odobrenja za rad kao štedna banka, odnosno, u slučaju propisanom odredbom članka 80. stavka 9. Zakona o kreditnim unijama, do dana dobivanja odobrenja za rad kao kreditna unija.

II. OBLIK I SADRŽAJ FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

4. Štedno-kreditne zadruge dužne su Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati sljedeće financijske izvještaje:

SKZ 1. Opći podaci

SKZ 2. Povezane osobe

SKZ 3. Krediti i depoziti

SKZ 4. Izloženost prema zadrugarima

SKZ 5. Bilanca stanja

SKZ 6. Račun dobiti i gubitka

SKZ 7.1 Sredstva pričuve

SKZ 7.2 Sredstva pričuve

5. Obrasci financijskih izvještaja iz točke 4., koji su dani u prilogu ove odluke, sastavni su dio Odluke.

III. DOSTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

6. Financijski izvještaji iz točke 5. ove odluke dostavljaju se Hrvatskoj narodnoj banci i Ministarstvu financija Republike Hrvatske u Excel formatu, na magnetnom mediju (PC disketi) i na papiru. Financijski izvještaji koja se dostavljaju na papiru moraju biti potpisani od upravitelja štedno-kreditne zadruge i od osobe koja je sastavila financijske izvještaje i ovjereni pečatom štedno-kreditne zadruge.

7. Štedno-kreditne zadruge dužne su financijske izvještaje iz ove odluke sastaviti svakoga tromjesečja, i to sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna odnosno 31. prosinca, te dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci i Ministarstvu financija Republike Hrvatske najkasnije do posljednjeg dana u mjesecu koji slijedi iza tromjesečja za koje se sastavljaju financijski izvještaji.

8. Iznimno od točke 7. ove odluke, štedno-kreditne zadruge sastavljaju prve financijske izvještaje propisane ovom odlukom za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2007. i dostavljaju ih Hrvatskoj narodnoj banci i Ministarstvu financija najkasnije do 30. lipnja 2007. Financijske izvještaje sa stanjem na dan 30. lipnja 2007. štedno-kreditne zadruge obvezne su Hrvatskoj narodnoj banci i Ministarstvu financija dostaviti najkasnije do 31. kolovoza 2007.

9. Obračun sredstava pričuve na obrascima SKZ 7.1 i SKZ 7.2 štedno-kreditne zadruge dužne su sastaviti za svaki mjesec u skladu s poglavljem IV. ove odluke, a dostaviti u rokovima koji su propisani točkama 7. i 8. ove odluke.

10. Na zahtjev Hrvatske narodne banke štedno-kreditne zadruge dužne su dostaviti i druge informacije o svim pitanjima vezanim uz poslovanje štedno-kreditne zadruge sa stanjem na dan koji je naveden u zahtjevu i u roku navedenom u zahtjevu.

IV. OBRAČUN SREDSTAVA PRIČUVE ŠTEDNO-KREDITNIH ZADRUGA

11. Osnovica za obračun sredstava pričuve štedno-kreditnih zadruga sastoji se od kunskih izvora sredstava, i to od:

- 1) primljenih depozita
- 2) primljenih kredita i
- 3) uplaćenih zadružnih uloga.

12. Osnovicu za obračun sredstava pričuve štedno-kreditnih zadruga čini prosječno dnevno stanje kunskih izvora sredstava u jednom obračunskom razdoblju.

13. Prosječno dnevno stanje kunskih izvora sredstava za jedno obračunsko razdoblje izračunava se u kunama tako da se zbroje dnevna stanja obračunske osnovice u kunama

svakoga radnog dana (radnim danom ne smatra se subota) te se dobiveni zbroj podijeli s brojem radnih dana dotičnoga obračunskog razdoblja.

14. Osnovica za obračun sredstava pričuve štedno-kreditnih zadruga izračunava se za obračunsko razdoblje od prvoga do posljednjeg dana kalendarskog mjeseca.

15. Stopa po kojoj se izdvajaju sredstava pričuve štedno-kreditnih zadruga iznosi 1%.

16. Danom obračuna i izdvajanja sredstava pričuve smatra se osmi kalendarski dan u mjesecu. Ako je osmi kalendarski dan u mjesecu neradni dan (među neradne dane uračunava se i subota), obračun i izdvajanje obavlja se prvoga sljedećega radnog dana.

17. Razdoblje održavanja sredstava pričuve štedno-kreditnih zadruga počinje osmoga kalendarskog dana u mjesecu i traje do sedmoga kalendarskog dana sljedećeg mjeseca.

18. Sredstva pričuve štedno-kreditnih zadruga izdvajaju se uplatom obveze na posebni račun sredstava pričuve što ga vodi poslovna banka u kojoj štedno-kreditna zadruga ima otvoren račun za redovno poslovanje.

V. ZAVRŠNE ODREDBE

19. Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".

20. Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje važiti Pravilnik o sredstvima pričuve štedno-kreditnih zadruga ("Narodne novine", br. 21/2006.).

21. Štedno-kreditne zadruge koje su se služile kontnim planom koji je utvrđen za štedno-kreditne zadruge Uputom za primjenu Pravilnika o sredstvima pričuve štedno-kreditnih zadruga, mogu se i nadalje služiti njime, a štedno-kreditne zadruge koje su se služile vlastitim kontnim planom i dostavile ga Ministarstvu financija u skladu s odredbama Pravilnika o sredstvima pričuve štedno-kreditnih zadruga, mogu se nastaviti služiti vlastitim kontnim planom.

O. br. 249-020/03-07/ŽR
Zagreb, 21. ožujka 2007.

Guverner
Hrvatske narodne banke
dr. sc. Željko Rohatinski

OBRAZAC SKZ 1. OPĆI PODACI O SKZ

Naziv SKZ		
Datum izvještaja		
1.	Adresa sjedišta	
2.	Telefon/adresa e-pošte	
3.	MBS u Trgovačkom sudu	
4.	Banka u kojoj ŠKZ ima račun redovnog poslovanja/račun pričuva	
5.	Ovlaštenje za obavljanje platnog prometa	
6.	Ime i prezime upravitelja ŠKZ	
7.	Iznos bilančne svote	
8.	Iznos izvanbilančne svote	
9.	Broj zadrugara	
10.	Broj zadružnih uloga	
11.	Ukupni iznos zadružnih uloga	
12.	Ukupan iznos štednih uloga	
13.	Ukupan iznos primljenih kredita i depozita	
14.	Iznos izdvojenih sredstava pričuve	
15.	Adrese podružnica	
16.	Adrese poslovnica	
17.	Broj i datum Odobrenja HNB-a za obavljanje mjenjačkih poslova	
18.	Broj zaposlenih	
19.	Najviše i najniže aktivne kamatne stope ugovorene u 2006. i 2007.	
20.	Najviše i najniže pasivne kamatne stope ugovorene u 2006. i 2007.	

OBRAZAC SKZ 2. POVEZANE OSOBE

Naziv SKZ				
Datum izvještaja				
Broj grupe	Prezime i ime povezanih zadrugara u smislu čl. 4. Zakona o kreditnim unijama	Iznos zadružnih uloga	% ukupnog iznosa zadružnih uloga	Ukupna izloženost s osnove danih kredita i garancija
I.				
	Ukupno			
II.				
	Ukupno			
III.				
...				
	Ukupno			

OBRAZAC SKZ 3. KREDITI I DEPOZITI

Naziv SKZ						
Datum izvještaja						
Red. br.	KREDITOR/DEPONENT/ DONATOR	Iznos primljenih kredita		Primljeni depoziti		Iznos donacije
		Do 1 godine	Preko 1 godine	Iznos	Ugovoreni rok oročenja (u mjesecima)	
1.	HBOR					
2.	Pravne osobe					
	Ukupno 2.					
3.	Tijela državne uprave					
	Ukupno 3.					
4.	Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave					
	Ukupno 4.					
5.	Fondovi					
	Ukupno 5.					
6.	Zadruga i zadružni savezi					
	Ukupno 6.					
7.	Komora (obrtnička, gospodarska)					
	Ukupno 7.					
8.	Udruženja obrtnika					
	Ukupno 8.					
9.	Sindikati					
	Ukupno 9.					
10.	Međunarodne organizacije					
	Ukupno 10.					
11.	Ostali					
	Ukupno 11.					

OBRAZAC SKZ 4. IZLOŽENOST PREMA ZADRUGARIMA

Naziv SKZ																	
Datum izvještaja																	
Red. br.	Prezime zadrugara	Ime zadrugara	Djelatnost zadrugara	Mat. br. obrtnika (MBO)	Broj zadružnih uloga	Iznos uplaćenih zadružnih uloga	Iznos štednih uloga zadrugara	Potraživanja s osnove kredita danih zadrugarima				Potraživanja s osnove kamata i naknada				Iznos izdanih jamstava i garancija	Instr. osiguranja povrata (procijenjena vrijednost)
								Iznos	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Dospjela nenaplaćena potraživanja > 90 dana	Ispravak vrijednosti	Iznos	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Dospjela nenaplaćena potraživanja > 90 dana	Ispravak vrijednosti		
			I. Obrtnička djelatnost														
			Ukupno I.														
			II. Slobodne profesije														
			Ukupno II.														
			III. Poljoprivreda														
			Ukupno III.														
			IV. Građani														
			Ukupno IV.														

OBRAZAC SKZ 5. BILANCA STANJA

Naziv SKZ		
Datum izvještaja		
Red. br.	Naziv stavke	Iznos
	AKTIVA	
1.	GOTOVINA	
2.	DEPOZITI KOD BANAKA¹	
2.1.	Kunski	
2.2.	Devizni	
3.	KREDITI ZADRUGARIMA	
3.1.	Kratkoročni	
3.2.	Dugoročni	
4.	PLASMANI U VRIJEDNOSNE PAPIRE RH	
5.	MATERIJALNA IMOVINA (umanjena za amortizaciju)	
6.	NEMATERIJALNA IMOVINA	
7.	KAMATE, NAKNADE I OSTALA POTRAŽIVANJA (OSTALA IMOVINA)	
	UKUPNA AKTIVA	
	PASIVA	
1.	DEPOZITI NA ŽIRORAČUNIMA I TEKUĆIM RAČUNIMA	
2.	ŠTEDNI ULOZI ZADRUGARA PO VIĐENJU	
3.	OROČENI ŠTEDNI ULOZI ZADRUGARA	
4.	OSTALI DEPOZITI	
5.	KREDITI	
5.1.	Kratkoročni krediti	
5.2.	Dugoročni krediti	
4.	KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	
	Ukupno 1. do 4.	
5.	DONACIJE	
6.	UPLAĆENI ZADRUŽNI ULOZI	
7.	PRIČUVE (zakonske, statutarne, revalorizacija)	
8.	ZADRŽANA DOBIT/PRENIJETI GUBITAK PRETHODNIH GODINA	
9.	DOBIT/GUBITAK TEKUĆE GODINE	
10.	Ukupno 5. do 9.	
	UKUPNA PASIVA	

¹ Žiroračun, izdvojena sredstva pričuva

OBRAZAC SKZ 6. RAČUN DOBITI I GUBITKA

Naziv SKZ		
Datum izvještaja		
Red. br.	Naziv stavke	Iznos
1.	Kamatni prihodi od odobrenih kredita	
2.	Kamatni prihodi od plasmana u vrijednosne papire RH	
A.	UKUPNO KAMATNI PRIHODI (1. + 2.)	
3.	Kamatni troškovi s osnove štednih uloga	
4.	Kamatni troškovi s osnove kredita	
5.	Kamatni troškovi s osnove depozita	
B.	UKUPNO KAMATNI TROŠKOVI (3. + 4.+ 5.)	
C.	NETO KAMATNI PRIHOD (A – B)	
6.	Prihodi od članarina, provizija i naknada	
7.	Troškovi provizija i naknada	
D.	NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA (6. – 7.)	
8.	Ostali nekamatni prihodi	
9.	Ostali nekamatni troškovi	
E.	NETO OSTALI NEKAMATNI PRIHODI (8. – 9.)	
10.	OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	
11.	TROŠKOVI ISPRAVKA VRIJEDNOSTI	
12.	DOBIT (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA (C + D + E – 10. – 11.)	
13.	POREZ NA DOBIT	
14.	DOBIT POSLIJE OPOREZIVANJA (12. – 13.)	
15.	REZERVE iz ostvarene dobiti (zakonske)	
16.	DOBIT ZA RASPODJELU (14. – 15.)	

OBRAZAC SKZ 7.1 SREDSTVA PRIČUVE

Naziv SKZ			
Datum izvještaja			
Za mjesec			
Datum	Dnevno stanje izvora sredstava		
	Depoziti	Primljeni krediti	Zadružni ulozi
Ukupno			
Prosjek (ukupno/broj radnih dana u mjesecu – bez subota)			

OBRAZAC SKZ 7.2 SREDSTVA PRIČUVE

Naziv SKZ		
Datum izvještaja		
Za mjesec		
Red. br.	Opis stavke	Iznos
1.	Prosječno dnevno stanje primljenih depozita	
2.	Prosječno dnevno stanje primljenih kredita	
3.	Prosječno dnevno stanje uplaćenih zadružnih uloga	
4.	Obračunska osnovica – ukupno (1. + 2. + 3.)	
5.	Stopa sredstava pričuve	
6.	Iznos obveznog izdvajanja sredstava pričuve po obračunu	
7.	Izdvojena sredstva pričuve po prethodnom obračunu	
8.	Razlika za uplatu (6. – 7.)	
9.	Razlika za povrat (7. – 6.)	