

Na temelju članka 39. stavka 2. pod i) Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 36/2001. i 135/2006.) i članka 47. stavka 2. točke 1. Zakona o kreditnim unijama ("Narodne novine", br. 141/2006.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

**ODLUKU
O KONTNOM PLANU ZA KREDITNE UNIJE**

1. Ovom se odlukom donosi kontni plan za kreditne unije s opisom sadržaja računa u kontnom planu koji čini sastavni dio ove odluke.
2. Kreditne su unije dužne voditi svoje poslovne knjige odnosno glavnu knjigu koristeći se računima propisanim kontnim planom za kreditne unije s priloženim opisom sadržaja računa kontnog plana.
3. U okviru skupina računa odnosno pojedinih računa propisanih ovim kontnim planom kreditna unija može detaljnije raščlanjivati račune prema svojim potrebama.
4. Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".

O. broj: 429-020/06-07/ŽR
Zagreb, 28. lipnja 2007.

GUVERNER
HRVATSKE NARODNE BANKE

dr. sc. Željko Rohatinski

KONTNI PLAN ZA KREDITNE UNIJE

RAZRED 0 MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

00 DUGOTRAJNA MATERIJALNA IMOVINA

000 Zemljišta

- 0000 Nabavna vrijednost
- 0008 Vrijednosno usklađivanje

001 Građevinski objekti

- 0010 Nabavna vrijednost
- 0018 Vrijednosno usklađivanje
- 0019 Akumulirana amortizacija

002 Postrojenja i oprema

- 0020 Nabavna vrijednost
- 0028 Vrijednosno usklađivanje
- 0029 Akumulirana amortizacija

003 Namještaj, transportni uređaji i slično

- 0030 Nabavna vrijednost
- 0038 Vrijednosno usklađivanje
- 0039 Akumulirana amortizacija

004 Stambene zgrade i stanovi

- 0040 Nabavna vrijednost
- 0048 Vrijednosno usklađivanje
- 0049 Akumulirana amortizacija

005 Ostala materijalna imovina

- 0050 Nabavna vrijednost
- 0058 Vrijednosno usklađivanje
- 0059 Akumulirana amortizacija

01 NEMATERIJALNA IMOVINA

010 Osnivački izdaci

- 0100 Trošak ulaganja
- 0108 Vrijednosno usklađivanje
- 0109 Akumulirana amortizacija

012 Aplikativni softver

- 0120 Trošak ulaganja
- 0128 Vrijednosno usklađivanje
- 0129 Akumulirana amortizacija

013 Ulaganja u višegodišnji operativni lizing nekretnina i opreme

- 0130 Trošak ulaganja
- 0138 Vrijednosno usklađivanje
- 0139 Akumulirana amortizacija

014 Ulaganja radi poboljšanja funkcionalnosti tuđih nekretnina i opreme za vrijeme dugoročnoga operativnog lizinga

- 0140 Trošak ulaganja
- 0148 Vrijednosno usklađivanje
- 0149 Akumulirana amortizacija

015 Ostala nematerijalna imovina

- 0150 Trošak ulaganja
- 0158 Vrijednosno usklađivanje
- 0159 Akumulirana amortizacija

02 MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA U PRIPREMI

- 020 Zemljišta
- 021 Građevinski objekti
- 022 Postrojenja i oprema
- 023 Namještaj, transportni uređaji i slično
- 024 Stambene zgrade i stanovi
- 025 Ostala materijalna imovina
- 026 Nematerijalna imovina
- 027 Predujmovi za dugotrajnu imovinu

03 KRATKOTRAJNA MATERIJALNA IMOVINA

- 030 Zalihe uredskog materijala
- 031 Zalihe sitnog inventara
- 032 Sitan inventar u upotrebi
- 034 Zalihe ostale kratkotrajne materijalne imovine
- 038 Vrijednosno usklađivanje
- 039 Amortizacija sitnog inventara u upotrebi

04 MATERIJALNA IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA

- 040 Zemljišta
- 041 Građevinski objekti
- 042 Postrojenja i oprema
- 043 Namještaj, transportni uređaji i slično
- 044 Stambene zgrade i stanovi
- 045 Ostala materijalna imovina

RAZRED 1

NOVČANA SREDSTVA, TEKUĆA POTRAŽIVANJA I INTERNI OBRAČUNI

10 NOVČANA SREDSTVA NA RAČUNU KOD BANKE I GOTOV NOVAC U BLAGAJNI

100 Žiroračun

- 1000 Žiroračun (račun za namiru)
- 1001 Prolazni račun žiroračuna
- 1002 Račun kreditne unije za obavljanje poslova preko poslovne jedinice
- 1003 Prolazni račun za obavljanje poslova preko poslovne jedinice

101 Gotov novac u blagajni

102 Čekovi

- 1020 Čekovi u blagajni
- 1021 Čekovi poslani na naplatu

103 Izdvojena novčana sredstva

12 POTRAŽIVANJA NA OSNOVI DOSPJELIH KAMATNIH PRIHODA

121 Potraživanja od obrtnika i trgovaca pojedinaca

- 1210 Potraživanja za kamatne prihode od kredita
- 1219 Ispravak vrijednosti

122 Potraživanja od poljoprivrednika

- 1220 Potraživanja za kamatne prihode od kredita
- 1229 Ispravak vrijednosti

123 Potraživanja od građana slobodnih zanimanja

- 1230 Potraživanja za kamatne prihode od kredita
- 1239 Ispravak vrijednosti

124 Potraživanja od građana (ostalih članova kreditne unije)

- 1240 Potraživanja za kamatne prihode od kredita
- 1249 Ispravak vrijednosti

125 Potraživanja od banaka

1250 Potraživanja za kamatne prihode od depozita

1259 Ispravak vrijednosti

126 Ostala potraživanja za kamatne prihode

1260 Ostala potraživanja za kamatne prihode

1269 Ispravak vrijednosti

13 POTRAŽIVANJA NA OSNOVI DOSPJELIH NAKNADA (NEKAMATNI PRIHODI)

131 Potraživanja od obrtnika i trgovaca pojedinaca

1310 Potraživanja za naknade

1319 Ispravak vrijednosti

132 Potraživanja od poljoprivrednika

1320 Potraživanja za naknade

1329 Ispravak vrijednosti

133 Potraživanja od građana slobodnih zanimanja

1330 Potraživanja za naknade

1339 Ispravak vrijednosti

134 Potraživanja od građana (ostalih članova kreditne unije)

1340 Potraživanja za naknade

1349 Ispravak vrijednosti

14 OSTALA POTRAŽIVANJA

140 Potraživanja na osnovi plaćenih predujmova poreza na dobitak

141 Potraživanja od članova kreditne unije na osnovi plaćenih sudskih i sličnih troškova

142 Isplaćeni predujmovi dobavljačima (osim za dugotrajnu imovinu)

143 Potraživanja od kupaca

144 Potraživanja za isplaćene naknade osoblju koje se refundiraju

145 Potraživanja od druge kreditne unije za isplate po štednim ulozima

146 Potraživanja od zaposlenika za isplaćene predujmove za službeni put

147 Potraživanja od zaposlenika po ostalim osnovama

148 Ostala drugdje nespomenuta potraživanja

149 Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja

15 POTRAŽIVANJA ZA POVROTNE NOVČANE POMOĆI ČLANOVIMA KREDITNE UNIJE

151 Potraživanja od obrtnika i trgovaca pojedinaca

1510 Potraživanja za povratne novčane pomoći

1519 Ispravak vrijednosti

152 Potraživanja od poljoprivrednika

1520 Potraživanja za povratne novčane pomoći

1529 Ispravak vrijednosti

153 Potraživanja od građana slobodnih zanimanja

1530 Potraživanja za povratne novčane pomoći

1539 Ispravak vrijednosti

154 Potraživanja od građana (ostalih članova kreditne unije)

1540 Potraživanja za povratne novčane pomoći

1549 Ispravak vrijednosti

16 SREDSTVA U OBRAČUNU

(raspored računa ove skupine obavlja kreditna unija prema svojim potrebama)

17 POTRAŽIVANJA IZ INTERNIH ODNOSA ORGANIZACIJSKIH DIJELOVA KREDITNE UNIJE

(raspored računa ove skupine obavlja kreditna unija prema svojim potrebama)

19 PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELI OBRAČUNATI PRIHODI

190 Plaćena najamnina za operativni lizing nekretnina i opreme

191 Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja

192 Potraživanja za nedospjele kamatne prihode

193 Potraživanja za nedospjele naknade (nekamatne prihode)

199 Ispravak vrijednosti

**RAZRED 2
TEKUĆE OBEVEZE I INTERNI OBRAČUNI**

20 OBEVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA

200 Obveze za bruto plaće i naknade plaća

201 Obveze za doprinose iz plaća i naknada plaća

202 Obveze za porez iz plaća i naknada plaća i prirez na porez

203 Obveze za neto plaće i naknade plaća

204 Obveze za doprinose na plaće i naknade plaća

205 Obveze za naknade osoblju do iznosa koji se ne smatra plaćom

206 Obveze za naknade osoblju iznad iznosa koji se smatra plaćom

207 Ostale obveze prema zaposlenicima

21 OBEVEZE ZA POREZ NA DOBIT I DRUGE POREZE

210 Obveze za porez na dobit

211 Obveze za poreze i slična davanja iz prihoda

212 Obveze za porez na promet nekretnina

213 Obveze za porez na dodanu vrijednost

214 Obveze za ostale poreze

22 OBVEZE NA OSNOVI DOSPJELIH KAMATNIH TROŠKOVA

- 221 Obveze za kamatne troškove prema obrtnicima i trgovcima pojedincima
- 222 Obveze za kamatne troškove prema poljoprivrednicima
- 223 Obveze za kamatne troškove prema građanima slobodnih zanimanja
- 224 Obveze za kamatne troškove prema građanima (ostalim članovima kreditne unije)
- 225 Obveze za kamatne troškove prema bankama (kamatni troškovi za primljene kredite)
- 226 Obveze za ostale kamatne troškove

23 OBVEZE NA OSNOVI DOSPJELIH NAKNADA ZA FINACIJSKE USLUGE (NEKAMATNI TROŠKOVI)

- 230 Obveze na osnovi naknada za bankovne usluge
- 231 Obveze na osnovi naknada za usluge ostalih financijskih institucija

24 OBVEZE PO OSTALIM OSNOVAMA

- 240 Obveze prema dobavljačima
(raspored ostalih računa ove skupine obavlja kreditna unija prema svojim potrebama)

26 OBVEZE U OBRAČUNU

(raspored računa ove skupine obavlja kreditna unija prema svojim potrebama)

27 OBVEZE IZ INTERNIH ODNOSA ORGANIZACIJSKIH DIJELOVA KREDITNE UNIJE

(raspored računa ove skupine obavlja kreditna unija prema svojim potrebama)

28 REZERVIRANJA ZA NEPREDVIĐENE OBVEZE

- 280 Rezerviranja za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi po izvanbilančnim rizičnim stavkama
- 282 Rezerviranja za započete sudske sporove
(raspored ostalih računa u ovoj skupini obavlja kreditna unija prema svojim potrebama)

29 PRIHODI BUDUĆEG RAZDOBLJA I ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA

- 290 Prihodi budućeg razdoblja
- 291 Obveze za nedospjele kamatne troškove
- 292 Obveze za nedospjele naknade (nekamatne troškove)
- 298 Ostala pasivna vremenska razgraničenja

**RAZRED 3
DEVIZNA SREDSTVA**

30 STRANI GOTOV NOVAC I ČEKOVI KOJI GLASE NA STRANU VALUTU

300 Strani gotov novac

- 3000 Strani gotov novac u blagajni
- 3002 Strani gotov novac na putu
- 3008 Prolazni račun stranoga gotovog novca

301 Čekovi koji glase na stranu valutu

- 3010 Čekovi u blagajni
- 3012 Čekovi poslani banci radi naplate

31 DEVIZNI RAČUNI KOD BANKE

- 311 Devizni račun za potrebe mjenjačkih poslova
- 312 Devizni račun za ostale potrebe

**RAZRED 5
PLASMANI U KREDITE I DEPOZITE**

50 KREDITI

501 Krediti dani obrtnicima i trgovcima pojedincima

- 5010 Krediti s ugovorenim dospijećem do 1 mjeseca
- 5011 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 3 mjeseca
- 5012 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 3 do 12 mjeseci
- 5013 Predujmovi
- 5014 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 2 godine
- 5015 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 2 do 3 godine
- 5016 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 3 godine
- 5017 Dospjeli krediti
- 5019 Ispravak vrijednosti

502 Krediti dani poljoprivrednicima

- 5020 Krediti s ugovorenim dospijećem do 1 mjeseca
- 5021 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 3 mjeseca
- 5022 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 3 do 12 mjeseci
- 5023 Predujmovi
- 5024 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 2 godine
- 5025 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 2 do 3 godine
- 5026 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 3 godine
- 5027 Dospjeli krediti
- 5029 Ispravak vrijednosti

503 Krediti dani građanima slobodnih zanimanja

- 5030 Krediti s ugovorenim dospijećem do 1 mjeseca
- 5031 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 3 mjeseca
- 5032 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 3 do 12 mjeseci
- 5033 Predujmovi
- 5034 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 2 godine
- 5035 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 2 do 3 godine
- 5036 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 3 godine
- 5037 Dospjeli krediti
- 5039 Ispravak vrijednosti

504 Krediti dani građanima (ostalim članovima kreditne unije)

- 5040 Krediti s ugovorenim dospijećem do 1 mjeseca
- 5041 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 3 mjeseca
- 5042 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 3 do 12 mjeseci
- 5043 Predujmovi
- 5044 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 2 godine
- 5045 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 2 do 3 godine
- 5046 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 3 godine
- 5047 Dospjeli krediti
- 5049 Ispravak vrijednosti

52 DEPOZITI KOD BANAKA**521 Depoziti kod banaka**

- 5210 Depoziti s ugovorenim dospijećem do 1 mjeseca
- 5211 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 3 mjeseca
- 5212 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 3 do 12 mjeseci
- 5213 Depoziti po viđenju
- 5214 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 2 godine
- 5215 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 2 do 3 godine
- 5216 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 3 godine
- 5217 Dospjeli depoziti
- 5219 Ispravak vrijednosti

54 POTRAŽIVANJA ZA OBAVLJENA PLAĆANJA PO JAMSTVIMA**541 Potraživanja od obrtnika i trgovaca pojedinaca**

- 5417 Dospjela potraživanja
- 5419 Ispravak vrijednosti

542 Potraživanja od poljoprivrednika

- 5427 Dospjela potraživanja
- 5429 Ispravak vrijednosti

543 Potraživanja od građana slobodnih zanimanja

- 5437 Dospjela potraživanja
- 5439 Ispravak vrijednosti

- 544 Potraživanja od građana (ostalih članova kreditne unije)**
- 5447 Dospjela potraživanja
- 5449 Ispravak vrijednosti

RAZRED 6
TROŠKOVI/PRIHODI I FINACIJSKI REZULTAT POSLOVANJA

60 KAMATNI TROŠKOVI

- 601 Kamatni troškovi za štedne uloge i depozite obrtnika i trgovaca pojedinaca
- 602 Kamatni troškovi za štedne uloge i depozite poljoprivrednika
- 603 Kamatni troškovi za štedne uloge i depozite građana slobodnih zanimanja
- 604 Kamatni troškovi za štedne uloge i depozite građana (ostalih članova kreditne unije)
- 605 Kamatni troškovi za primljene kredite od banaka
- 606 Ostali kamatni troškovi

61 TROŠKOVI NAKNADA ZA FINACIJSKE USLUGE (NEKAMATNI TROŠKOVI)

- 610 Troškovi na osnovi naknada za bankovne usluge
- 611 Troškovi na osnovi naknada za usluge ostalih finansijskih institucija

62 OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

- 620 Troškovi plaća i naknada plaća (bruto)
- 621 Troškovi doprinosa na plaće i naknade plaća
- 622 Troškovi naknada osoblju (osim dnevnica)
- 623 Troškovi materijala i slični troškovi
- 624 Troškovi nefinancijskih usluga
- 625 Troškovi osobnih automobila i drugih sredstava za osobni prijevoz
- 626 Troškovi službenog puta
- 627 Troškovi reprezentacije, reklame i promidžbe
- 628 Ostali administrativni troškovi
- 629 Amortizacija i vrijednosno usklađivanje materijalne i nematerijalne imovine
- 6290 Amortizacija do visine porezno dopuštenih stopa
- 6291 Amortizacija iznad visine porezno dopuštenih stopa
- 6298 Rashodi na osnovi vrijednosnog usklađivanja materijalne i nematerijalne imovine

63 OSTALI TROŠKOVI

- 631 Porezi, doprinosi, članarine i druga davanja iz prihoda (osim poreza i doprinosa koji se odnose na plaće)
- 632 Troškovi rezerviranja za započete sudske sporove
- 633 Troškovi bespovratnih novčanih pomoći dodijeljenih članovima kreditne unije (raspored ostalih računa ove skupine obavlja kreditna unija prema svojim potrebama)

64 OSTALI NEKAMATNI TROŠKOVI/PRIHODI (NA NETO OSNOVI)

- 640 Dobit/gubitak od trgovanja stranim gotovim novcem (mjenjački poslovi)
- 641 Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika na devizne stavke bilance
- 642 Dobit/gubitak proizašao iz primjene ugovorene valutne klauzule

65 TROŠKOVI ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI PLASMANA I REZERVIRANJA ZA RIZIČNE IZVANBILANČNE STAVKE

- 651 Troškovi ispravaka vrijednosti glavnice plasmana za koje su identificirani gubici na pojedinačnoj osnovi (plasmani rizičnih skupina B – E)
- 652 Troškovi ispravaka vrijednosti potraživanja po kamatnim prihodima
- 653 Troškovi ispravaka vrijednosti potraživanja po nekamatnim prihodima
- 654 Troškovi ispravaka vrijednosti ostalih potraživanja (koja se raspoređuju u rizične skupine)
- 655 Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana na skupnoj osnovi (plasmani rizične skupine A)
- 656 Troškovi rezerviranja za izvanbilančne stavke za koje su identificirani gubici na pojedinačnoj osnovi (stavke rizičnih skupina B – E)
- 657 Troškovi rezerviranja za izvanbilančne stavke za koje su identificirani gubici na skupnoj osnovi (stavke rizične skupine A)

66 KAMATNI PRIHODI OD KREDITA I SLIČNIH PLASMANA

- 661 Kamatni prihodi od kredita obrtnicima i trgovcima pojedincima
- 662 Kamatni prihodi od kredita poljoprivrednicima
- 663 Kamatni prihodi od kredita građanima slobodnih zanimanja
- 664 Kamatni prihodi od kredita građanima (ostalim članovima kreditne unije)
- 665 Kamatni prihodi od depozita kod banaka
- 666 Ostali kamatni prihodi

**67 PRIHODI OD NAKNADA
(OSIM ONIH KOJE PRIPADAJU KAMATNIM PRIHODIMA)**

- 671 Naknade za usluge obrtnicima i trgovcima pojedincima
- 672 Naknade za usluge poljoprivrednicima
- 673 Naknade za usluge građanima slobodnih zanimanja
- 674 Naknade za usluge građanima (ostalim članovima kreditne unije)

68 OSTALI PRIHODI

(raspored računa ove skupine obavlja kreditna unija prema svojim potrebama)

69 FINANCIJSKI REZULTAT POSLOVANJA

- 690 Razlika prihoda i rashoda
- 691 Dobit ili gubitak prije oporezivanja
- 692 Porez na dobit ili gubitak
- 693 Dobit ili gubitak poslije oporezivanja
- 695 Dobit tekuće godine
- 696 Gubitak tekuće godine

RAZRED 8
PRIMLJENI DEPOZITI I KREDITI

81 ŠTEDNI DEPOZITI PO VIĐENJU

- 811 Štedni depoziti obrtnika i trgovaca pojedinaca
- 812 Štedni depoziti poljoprivrednika
- 813 Štedni depoziti građana slobodnih zanimanja
- 814 Štedni depoziti građana (ostalih članova kreditne unije)

83 OROČENI DEPOZITI

831 Depoziti obrtnika i trgovaca pojedinaca

- 8310 Depoziti s ugovorenim dospijećem do 1 mjeseca
- 8311 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 3 mjeseca
- 8312 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 3 do 12 mjeseci
- 8314 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 2 godine
- 8315 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 2 do 3 godine
- 8316 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 3 godine

832 Depoziti poljoprivrednika

- 8320 Depoziti s ugovorenim dospijećem do 1 mjeseca
- 8321 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 3 mjeseca
- 8322 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 3 do 12 mjeseci
- 8324 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 2 godine
- 8325 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 2 do 3 godine
- 8326 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 3 godine

833 Depoziti građana slobodnih zanimanja

- 8330 Depoziti s ugovorenim dospijećem do 1 mjeseca
- 8331 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 3 mjeseca
- 8332 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 3 do 12 mjeseci
- 8334 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 2 godine
- 8335 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 2 do 3 godine
- 8336 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 3 godine

834 Depoziti građana (ostalih članova kreditne unije)

- 8340 Depoziti s ugovorenim dospijećem do 1 mjeseca
- 8341 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 3 mjeseca
- 8342 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 3 do 12 mjeseci
- 8344 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 2 godine
- 8345 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 2 do 3 godine
- 8346 Depoziti s ugovorenim dospijećem preko 3 godine

84 PRIMLJENI KREDITI

840 Primljeni krediti

- 8400 Krediti s ugovorenim dospijećem do 1 mjeseca
- 8401 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 3 mjeseca
- 8402 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 3 do 12 mjeseci
- 8404 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 1 do 2 godine
- 8405 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 2 do 3 godine
- 8406 Krediti s ugovorenim dospijećem preko 3 godine

88 OBVEZE NA OSNOVI FINACIJSKOG LIZINGA

- 880 Obveze na osnovi financijskog lizinga (radi pribavljanja dugotrajne materijalne imovine)

RAZRED 9 ČLANSKI UDJELI, PRIČUVE I IZVANBILANČNI ZAPISI

90 UPLAĆENI ČLANSKI UDJELI

- 901 Uplaćeni udjeli obrtnika i trgovaca pojedinaca
- 902 Uplaćeni udjeli poljoprivrednika
- 903 Uplaćeni udjeli građana slobodnih zanimanja
- 904 Uplaćeni udjeli građana (ostalih članova kreditne unije)

91 PRIČUVE IZ RASPODJELE DOBITI I NERASPOREĐENA DOBIT

- 910 Zakonske pričuve
- 911 Statutarne pričuve
- 912 Ostale pričuve formirane iz dobiti
- 913 Zadržana dobit ili preneseni gubitak
- 914 Neraspoređena dobit/nepokriveni gubitak prethodne godine (do donošenja odluke o godišnjem izvještaju i rasporedu dobiti)
- 915 Dobit ili gubitak tekuće godine (rezultat godine za koju se sastavlja bilanca)

92 OSTALE PRIČUVE

- 920 Posebne pričuve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za plasmane skupine A
- 921 Posebne pričuve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za izvanbilančne rizične stavke skupine A
- 922 Primljene donacije i ostala bespovratna sredstva
- 928 Revalorizacijske pričuve

IZVANBILANČNI ZAPISI

96 AKTIVNI IZVANBILANČNI ZAPISI I PROTUSTAVKE ZA PASIVNE ZAPISE

Računi za nastale/ugašene stavke

- 960 Primljeni instrumenti osiguranja tražbina
- 961 Otpisana potraživanja (ako se nakon otpisa u bilanci prenose u izvanbilančnu evidenciju)
- 962 Potraživanja za obračunate kamatne prihode od plasmana raspoređenih u rizične skupine B – E
- 963 Potraživanja za obračunate kamatne prihode od plasmana raspoređenih u rizične skupine B – E (valutna klauzula)
- 964 Potraživanja za upisane, a neuplaćene članske udjele članova kreditne unije
- 965 Ostali aktivni izvanbilančni zapisi

967 Protustavke za pasivne izvanbilančne zapise iz skupine 97

- 9670 Protustavka za izdana jamstva (garancije)
- 9671 Protustavka za mjenična jamstva (avali i slično)
- 9672 Protustavka za ugovorene, a neiskorištene neopozive kredite i druge obveze financiranja
- 9673 Protustavka za ostale rizične izvanbilančne stavke

969 Protustavke za pasivne izvanbilančne zapise iz skupine 99 (neutralni poslovi)

97 PASIVNI ZAPISI/RIZIČNE IZVANBILANČNE STAVKE

Računi za nastale/ugašene stavke

- 970 Izdana jamstva (garancije)
- 971 Mjениčna jamstva (avali i slično)
- 972 Ugovoreni, a neiskorišteni neopozivi krediti i druge obveze financiranja
- 973 Ostale rizične izvanbilančne stavke

99 PROTUSTAVKE ZA AKTIVNE ZAPISE I PASIVNI IZVANBILANČNI ZAPISI ZA NEUTRALNE POSLOVE

Računi protustavki za aktivne zapise (na računima skupine 96)

- 990 Protustavka za primljene instrumente osiguranja tražbina
- 991 Protustavka za otpisana potraživanja (ako se nakon otpisa u bilanci prenose u izvanbilančnu evidenciju)
- 992 Protustavka za potraživanja s osnove obračunatih kamatnih prihoda od plasmana rizičnih skupina B – E
- 993 Protustavka za potraživanja s osnove obračunatih kamatnih prihoda od plasmana rizičnih skupina B – E (valutna klauzula)
- 994 Protustavka za potraživanja za upisane, a neuplaćene članske udjele članova kreditne unije
- 995 Protustavka za ostale aktivne izvanbilančne zapise
- 999 Ostali pasivni izvanbilančni zapisi/neutralni poslovi**
(raspored računa u okviru ovog računa obavlja kreditna unija prema svojim potrebama)

SADRŽAJ RAČUNA U KONTNOM PLANU ZA KREDITNE UNIJE (PRILOG UZ KONTNI PLAN)

SKUPINA 00 – DUGOTRAJNA MATERIJALNA IMOVINA

U ovoj su skupini raspoređeni računi na kojima se iskazuje dugotrajna materijalna imovina grupirana po odgovarajućim kategorijama. Na računima od 000 do 005 iskazuju se nabavna vrijednost odnosno trošak ulaganja u materijalnu imovinu, vrijednosno usklađivanje (kad fer vrijednost odstupa od knjigovodstvene) i akumulirana amortizacija, tako da stanje osnovnog (troznamenkastog) računa predstavlja vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme na dan bilance. Iznimka je od navedenog osnovni račun na kojem se iskazuje vrijednost zemljišta. Zbog različite prirode ove kategorije dugotrajne imovine u odnosu na ostale kategorije u okviru ovog osnovnog računa nije predviđen račun akumulirane amortizacije.

Pod nabavnom vrijednosti odnosno troškom ulaganja podrazumijevaju se troškovi pribavljanja dugotrajne materijalne imovine u smislu MRS-a 16. Način provođenja amortizacije i vrijednosnog usklađivanja dugotrajne materijalne imovine utvrđuje kreditna unija svojim računovodstvenim politikama u skladu s načelima MRS-a 16 i MRS-a 36.

Na odgovarajućim računima skupine 00 ovisno o vrsti imovine iskazuju se također oprema i nekretnine pribavljeni financijskim lizingom (u skladu s MRS-om 17), s tim da se dugoročne obveze iskazuju na računu 880 Obveze na osnovi financijskog lizinga. Amortizacija dugotrajne materijalne imovine pribavljene financijskim lizingom provodi se na teret troškova kreditne unije.

U okviru računa 002 Postrojenja i oprema iskazuje se uz ostalo vrijednost računala i ostale opreme za obradu podataka, uključujući i pripadajući sistemski softver, koji nadzire strojni alat i bez kojeg on ne može djelovati (ovaj se softver u skladu s MRS-om 38 smatra sastavnim dijelom hardvera).

SKUPINA 01 – NEMATERIJALNA IMOVINA

Raspored računa ove skupine analogan je rasporedu računa za materijalnu imovinu (predviđeni su odgovarajući računi troška ulaganja, vrijednosnog usklađivanja i akumulirane amortizacije).

Pod osnivačkim izdacima koji se iskazuju na računu 010 podrazumijevaju se izdaci za pokretanje i proširivanje poslovnih aktivnosti i drugi slični izdaci, ako u skladu s MRS-om 38 imaju obilježja dugotrajne nematerijalne imovine, odnosno izdaci koji ne moraju nužno u trenutku nastajanja teretiti rashode kreditne unije, već se kao dugotrajna nematerijalna imovina mogu amortizirati tijekom određenog razdoblja na način utvrđen računovodstvenim politikama kreditne unije.

Na računima pod 012 iskazuju se troškovi ulaganja, vrijednosno usklađivanje i akumulirana amortizacija, koji se odnose na aplikativni softver koji se u smislu MRS-a 38 smatra nematerijalnom imovinom.

Na računima pod 013 iskazuju se troškovi ulaganja, vrijednosno usklađivanje i akumulirana amortizacija koji se odnose na višegodišnji operativni lizing nekretnina i opreme. Ova ulaganja obuhvaćaju unaprijed plaćenu najamninu za nekretnine i opremu kad se takvim plaćanjem stječe pravo upotrebe iznajmljene imovine dulje od

jedne godine. Ako je najamnina plaćena unaprijed za razdoblje kraće od godine dana, tada se takav izdatak pri plaćanju knjiži preko računa 190 (plaćena najamnina za operativni lizing nekretnina i opreme za razdoblje kraće od godine dana).

Na računima pod 014 vode se troškovi ulaganja, vrijednosno usklađivanje i akumulirana amortizacija koji se odnose na ulaganja kreditne unije u iznajmljene nekretnine i opremu (putem operativnog lizinga) radi poboljšanja njihova kapaciteta i/ili funkcionalnosti (investicijsko održavanje), a kojima se kreditna unija koristi za obavljanje svoje djelatnosti.

Na računima pod 015 vode se troškovi ulaganja, vrijednosno usklađivanje i akumulirana amortizacije koji se odnose na izdatke koji se u skladu s MRS-om 38 mogu smatrati dugotrajnom nematerijalnom imovinom, a koja nije obuhvaćena drugim računima skupine 01.

SKUPINA 02 – MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA U PRIPREMI

Na računima skupine 02 iskazuju se isplaćeni predujmovi za dugotrajnu materijalnu i nematerijalnu imovinu i ulaganja tijekom pripreme te imovine (isplaćeni predujmovi i ulaganja koja se obavljaju prije početka upotrebe pribavljene imovine za obavljanje djelatnosti kreditne unije). Nakon što završi priprema, iznos troškova ulaganja iskazan na ovim računima prenosi se na odgovarajuće račune skupine 00 odnosno 01 ovisno o vrsti imovine.

SKUPINA 03 – KRATKOTRAJNA MATERIJALNA IMOVINA

Na računima skupine 03 iskazuju se zalihe kratkotrajne materijalne imovine i sitnog inventara, prema nazivima pojedinih računa. Na računu 032 vodi se sitni inventar u upotrebi koji se (u skladu s računovodstvenim politikama kreditne unije) pri stavljanju u upotrebu otpisuje u cijelosti (jednokratno) ili postupno tijekom razdoblja upotrebe.

Na računu 038 iskazuje se vrijednosno usklađivanje materijalne imovine iz ove skupine, a na računu 039 akumulirana amortizacija sitnog inventara u upotrebi, uz terećenje računa 629 (amortizacija i vrijednosno usklađivanje materijalne i nematerijalne imovine).

SKUPINA 04 – MATERIJALNA IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA

Na računima skupine 04 iskazuje se materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja kreditne unije, po vrstama imovine prema nazivima računa. Vrijednost imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja kreditne unije iskazuje se u visini njezine tržišne odnosno fer vrijednosti.

SKUPINA 10 – NOVČANA SREDSTVA NA RAČUNU KOD BANKE I GOTOV NOVAC U BLAGAJNI

Na računima skupine 10 vode se novčana sredstva na žiro računu (računu za namiru) i gotov novac u blagajni kreditne unije te čekovi i ostala novčana sredstva (izdvojena za određenu namjenu).

Na računu 1000 iskazuju se novčana sredstva na žiroračunu kreditne unije (računu za namiru) koji se vodi kod banke s kojom kreditna unija ima zaključen ugovor o vođenju tog računa.

Na računu 1001 iskazuje se gotov novac podignut sa žiroračuna, odnosno gotov novac položen na žiroračun (služi samo kao prolazna protustavka računu blagajne). Na temelju primljenog izvještaja u izvratku žiroračuna o terećenju odnosno odobrenju žiroračuna prolazni se račun gotovog novca zatvara, odnosno njegovo se stanje svodi na nulu.

Računi 1002 i 1003 imaju funkciju analognu računima 1000 i 1001, a rabe se ako kreditna unija ugovori s bankom (osim otvaranja i vođenja računa za redovno poslovanje kreditne unije) otvaranje i vođenje računa za obavljanje poslova preko poslovne jedinice kao dijela kreditne unije.

Na računu 101 iskazuje se stanje domaćega gotovog novca u blagajni (trezoru i operativnim blagajnama) kreditne unije i njezinih poslovnih jedinica. Na računu 1020 iskazuju se čekovi koje kao instrumente plaćanja primi kreditna unija, a na računu 1021 čekovi poslani na naplatu.

Na računu 103 iskazuju se novčana sredstva ako se pojavi potreba da se za određenu namjenu izdvoje novčana sredstva sa žiroračuna za redovno poslovanje na račun izdvojenih sredstava.

SKUPINA 12 – POTRAŽIVANJA NA OSNOVI DOSPJELIH KAMATNIH PRIHODA

Pod kamatnim prihodima koji se kao dospjelo potraživanje knjiže na računima ove skupine i koji se priznaju u računu dobiti i gubitka kao ostvareni prihodi obračunskog razdoblja (na računima skupine 66) podrazumijevaju se aktivne kamate koje su obračunate po ugovorenoj nominalnoj kamatnoj stopi, kao i provizije ili naknade koje se u skladu s posebnom odlukom Hrvatske narodne banke uključuju u izračun efektivne kamatne stope (EKS). Osim obračunatih kamata na kredite odobrene članovima kreditne unije na računima ove skupine (račun 126) knjiže se i obračunate kamate koje se odnose na potraživanja koja su nastala na temelju izvršenih plaćanja po izdanim jamstvima, kao i na ostala slična potraživanja.

Da bi se kamatno potraživanje moglo knjižiti na račune skupine 12, moraju biti ispunjeni ovi uvjeti: da je potraživanje dospjelo za naplatu, da se obračunati kamatni prihod odnosi na proteklo obračunsko razdoblje te da je izvjesna njegova naplata.

Ukoliko se naknadno, nakon što je kamatni prihod priznat u računu dobiti i gubitka, pojavi nemogućnost naplate, provodi se ispravak vrijednosti potraživanja s osnove kamatnih prihoda u skladu s podzakonskim aktom o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza kreditnih unija koji donosi Hrvatska narodna banka. Ovaj ispravak vrijednosti knjiži se u korist propisanih računa skupine 12 uz terećenje računa 652 (troškovi ispravaka vrijednosti potraživanja po kamatnim prihodima).

Kamate koje se prema uvjetima iz ugovora obračuna na plasmane rizične skupine B – E ne knjiže se u trenutku obračuna kao potraživanje na računima skupine 12, niti se tada te kamate priznaju u računu dobiti i gubitka (u skladu s podzakonskim aktom o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza kreditnih unija koji donosi Hrvatska narodna banka). Umjesto na računima skupine 12 ta se kamatna potraživanja knjiže u izvanbilančnoj evidenciji (na računu 962 ili 963 uz knjiženje protustavke na računu 992 ili 993).

SKUPINA 13 – POTRAŽIVANJA NA OSNOVI DOSPJELIH NAKNADA (NEKAMATNI PRIHODI)

Na računima ove skupine iskazuju se dospjela potraživanja na osnovi naknada za usluge koje kreditna unija pruža svojim članovima, uz priznavanje prihoda od naknada u računu dobiti i gubitka knjiženjem na računima skupine 67. Ovo se knjiženje redovito provodi kad je korisnik usluge dužan platiti naknadu za uslugu u određenom roku nakon ispostavljanja računa. Ako se eventualno usluga naplaćuje u gotovom novcu i istodobno ispostavlja račun, knjiženje se može također provesti preko računa skupine 13 (nastanak potraživanja i istodobna naplata) ili izravnim zaduženjem računa blagajne i odobrenjem računa skupine 67. Naknade koje se uključuju u izračun EKS-a ne iskazuju se na računima skupine 13/67 nego na računima skupine 12/66 (kamatni prihodi).

SKUPINA 14 – OSTALA POTRAŽIVANJA

Na računima skupine 14 iskazuju se ostala tekuća potraživanja prema nazivima pojedinih računa.

SKUPINA 15 – POTRAŽIVANJA ZA POVRATNE NOVČANE POMOĆI ČLANOVIMA KREDITNE UNIJE

Na računima skupine 15 iskazuju se potraživanja od članova kreditne unije za dodijeljene povratne novčane pomoći, ako u skladu s člankom 3. Zakona o kreditnim unijama i svojim internim aktima kreditna unija takve pomoći dodjeljuje svojim članovima.

SKUPINA 16 – SREDSTVA U OBRAČUNU

Računi ove skupine (čiji raspored obavlja sama kreditna unija) rabe se samo kao privremeni odnosno prolazni računi ako iz bilo kojih razloga nisu ispunjeni svi potrebni uvjeti da se nastali poslovni događaj izravno knjiži na odgovarajuće račune bilance. Čim prestane razlog zbog kojeg je određeno knjiženje provedeno na računima skupine 16, zatvaraju se stavke na tim računima i prenose se na račune bilance na koje se odnose.

SKUPINA 17 – POTRAŽIVANJA IZ INTERNIH ODNOSA ORGANIZACIJSKIH DIJELOVA KREDITNE UNIJE

Računi ove skupine (čiji raspored obavlja sama kreditna unija) rabe se samo za potrebe knjiženja internih odnosa organizacijskih jedinica kreditne unije, ako organizacija radnih procesa to zahtijeva. Stanja računa skupine 17 kao i računa skupine 27 nisu bilančne stavke, s obzirom na to da se (pri izradi bilance) stanja navedenih računa moraju međusobno zatvoriti (konsolidirati). Stoga stanja računa skupina 17 i 27 moraju stalno biti uravnotežena.

SKUPINA 19 – PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELI OBRAČUNATI PRIHODI

Na računu 190 iskazuje se unaprijed plaćena najamnina za operativni lizing nekretnina i opreme, i to ako je najamnina plaćena unaprijed najduže za razdoblje do 12 mjeseci. Ovaj se izdatak zatim postupno prenosi s računa 190 na troškove pojedinoga obračunskog razdoblja razmjerno vremenu za koje je najamnina unaprijed plaćena. Ako je najamnina plaćena za razdoblje dulje od 12 mjeseci (računajući od dana plaćanja do posljednjeg dana razdoblja na koje se plaćena najamnina odnosi), tada se plaćena najamnina knjiži kao ulaganje u višegodišnji operativni lizing nekretnina i opreme na računu 013.

Na računu 192 knjiže se potraživanja za nedospjele kamatne prihode. Funkcija računa 192 analogna je funkciji računa skupine 12, s tom razlikom što se na računima skupine 12 knjiže potraživanja na osnovi dospjelih kamatnih prihoda, dok se na računu 192 knjiže potraživanja na osnovi nedospjelih kamatnih prihoda. Prema tome obračunati nedospjeli kamatni prihodi priznaju se u računu dobiti i gubitka jednako kao i dospjeli, te se knjiže na iste račune skupine 66. Uvjet za priznavanje nedospjelih kamata u računu dobiti i gubitka u razdoblju kad su obračunate/zarađene (bez obzira na to što još nisu dospjele za naplatu) isti je kao za priznavanje dospjelih kamata, a to je zadovoljavajuća kreditna sposobnost dužnika, na temelju koje se može osnovano očekivati da će kamatni prihod biti naplaćen o dospijeću.

Ako se naknadno, nakon što je nedospjeli kamatni prihod priznat u računu dobiti i gubitka, kreditna sposobnost dužnika pogorša u tolikoj mjeri da naplata obračunatoga kamatnog prihoda postane neizvjesna, provodi se ispravak vrijednosti potraživanja s osnove nedospjeloga kamatnog prihoda, u skladu s podzakonskim aktom o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza kreditnih unija koji donosi Hrvatska narodna banka. Taj se ispravak vrijednosti knjiži u korist računa 199 uz terećenje računa 652 (troškovi ispravka vrijednosti potraživanja po kamatnim приходima). Knjiženje nedospjelih kamata na loše plasmane (rizične skupine B – E) koje se obračunavaju za iduća obračunska razdoblja provodi se kao što je navedeno u opisu sadržaja račune skupine 12 (te se kamate knjiže na računima izvanbilančne evidencije).

Na računu 193 knjiže se potraživanja za nedospjele naknade uz priznavanje prihoda u računu dobiti i gubitka na računima skupine 67.

SKUPINA 20 – OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA

Na računima ove skupine iskazuju se po nazivima računa obveze prema zaposlenicima na osnovi plaća i naknada plaća u skladu s ugovorima o radu te propisima o porezima i doprinosima u vezi s plaćama i naknadama plaća.

SKUPINA 21 – OBVEZE ZA POREZ NA DOBIT I DRUGE POREZE

Na računu 210 knjiži se iznos utvrđene obveze na osnovi poreza na dobit prema godišnjem obračunu, u skladu s propisima o porezu na dobit. Utvrđena obveza za porez kompenzira se plaćenom akontacijom poreza tijekom godine, koja je evidentirana na računu 140 (ako je porezna obveza veća od plaćene akontacije, razlika se porezne obveze plaća i time zatvara račun 210, a ako je porezna obveza manja, više plaćena akontacija prenosi se u iduće razdoblje ili se traži povrat više plaćenog poreza).

Na računu 211 iskazuju se obveze u vezi s porezima, članarinama i sličnim davanjima koja se podmiruju iz prihoda, odnosno koja padaju na teret troškova kreditne unije (npr. porez na imovinu, porez na tvrtku, naknada za općekorisnu funkciju šuma i drugi slični troškovi), osim poreza i doprinosa u vezi s plaćama koji se kao obveza knjiže na odgovarajuće račune skupine 20.

Na računu 213 knjiži se obveza poreza na dodanu vrijednost (PDV). Naime, prema propisima o PDV-u kreditne unije nisu stalni obveznici ovog poreza, stoga nemaju pravo na odbitak PDV-a (pretporeza) koji je sadržan u ulaznim računima. Ipak u iznimnim slučajevima, ako uslugu kreditnoj uniji obavi poduzetnik sa sjedištem u inozemstvu, na vrijednost usluge prema primljenoj fakturi kreditna je unija dužna obračunati i platiti PDV (ali time kreditna unija ne postaje stalnim obveznikom PDV-a).

SKUPINA 22 – OBVEZE NA OSNOVI DOSPJELIH KAMATNIH TROŠKOVA

Obračunate dospjele pasivne kamate na izvore sredstava knjiže se u korist računa ove skupine, uz terećenje kamatnih troškova na računima skupine 60. Te se kamate isplaćuju deponentima odnosno drugim korisnicima u ugovorenim rokovima. Pasivne kamate koje nisu dospjele za isplatu, a odnose se na određeno obračunsko razdoblje, također se knjiže na teret kamatnih troškova na računima skupine 60, ali se kao nedospjela obveza ne knjiže na računima ove skupine, nego na računu 291 ili na računima primljenih depozita, ako je ugovoreno da se kamate pripisuju depozitima.

SKUPINA 23 – OBVEZE NA OSNOVI DOSPJELIH NAKNADA ZA FINACIJSKE USLUGE (NEKAMATNI TROŠKOVI)

Na računima ove skupine knjiže se obveze na osnovi dospjelih naknada za usluge koje su kreditnoj uniji pružile bankovne i ostale financijske institucije. Ako se obveza za bankovne i slične usluge podmiruje nakon primljenog obračuna, onda je takvu obvezu potrebno knjižiti na računima ove skupine. One usluge za koje je ugovoreno da ih banka može automatski naplaćivati terećenjem žiroračuna kreditne unije, mogu se također knjižiti (nastanak obveze i podmirenje) preko računa ove skupine ili

izravno (bez primjene računa skupine 23) zaduženjem računa troškova i odobrenjem žiroračuna.

SKUPINA 24 – OBVEZE PO OSTALIM OSNOVAMA

Na računima ove skupine knjiže se drugdje nespomenute obveze, a prema rasporedu računa koji, ako se za to pojavi potreba, obavlja sama kreditna unija.

SKUPINA 26 – OBVEZE U OBRAČUNU

Sadržaj računa ove skupine analogan je računima skupine 16 (sredstva u obračunu).

SKUPINA 27 – OBVEZE IZ INTERNIH ODNOSA ORGANIZACIJSKIH DIJELOVA KREDITNE UNIJE

Sadržaj računa ove skupine analogan je računima skupine 17 (potraživanja iz internih odnosa organizacijskih dijelova kreditne unije).

SKUPINA 28 – REZERVIRANJA ZA NEPREDVIĐENE OBVEZE

Na računima ove skupine iskazuju se rezerviranja za obveze proizašle iz prošlih događaja za koje se očekuje da će u budućem razdoblju doći do odljeva sredstava kreditne unije za podmirenje tih obveza. U ovoj su skupini definirana samo dva računa, a račune za ostale kategorije rezerviranja za nepredviđene obveze može prema potrebi definirati sama kreditna unija.

U korist računa 280 (uz terećenje računa 656) knjiže se troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi po izvanbilančnim rizičnim stavkama (izdana jamstva, ugovoreni neiskorišteni krediti i ostale rizične izvanbilančne stavke). Slično tome, u korist računa 282 (uz terećenje računa 632) knjiže se troškovi rezerviranja za započete sudske sporove koji se vode protiv kreditne unije. Iznos troškova rezerviranja koji se knjiže na računu 280 odnosno 282 utvrđuje se u skladu s podzakonskim aktom o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza kreditnih unija koji donosi Hrvatska narodna banka.

SKUPINA 29 – PRIHODI BUDUĆEG RAZDOBLJA I ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA

Na računu 290 iskazuju se kamatni prihodi (naknade koje se uključuju u izračun efektivne kamatne stope) koji su obračunati i naplaćeni unaprijed odnosno pri odobravanju kredita. Kako se ovi prihodi odnose na buduće razdoblje, trebaju biti priznati u računu dobitka i gubitka na vremenski proporcionalnoj osnovi za razdoblje na koje se ti prihodi odnose. Isto vrijedi i za kamate obračunate po nominalnoj kamatnoj stopi ako su unaprijed naplaćene, tj. pri zasnivanju kreditnog odnosa odnosno prije isteka razdoblja na koje se naplaćene kamate odnose.

Na računu 291 iskazuju se nedospjele obveze za kamatne troškove. Nastali kamatni troškovi priznaju se u računu dobiti i gubitka za razdoblje na koje se odnose (računi skupine 60), ali ako nisu dospjeli za isplatu, ne knjiže se kao obveza na račune

skupine 22 nego na račun 291 ili na račune depozita ako je ugovoreno da se kamate pripisuju primljenim depozitima.

SKUPINA 30 – STRANI GOTOV NOVAC I ČEKОВИ KOJI GLASE NA STRANU VALUTU

Računi ove skupine predviđeni su za kreditne unije koje su dobile odobrenje za obavljanje mjenjačkih poslova. Na računima u okviru računa 300 kreditna će unija iskazivati strani efektivni novac u svojoj blagajni odnosno na putu prema kreditnoj uniji ili od nje, a na računima pod 301 čekove koji glase na stranu valutu (čekovi u blagajni i čekovi poslani na naplatu).

SKUPINA 31 – DEVIZNI RAČUNI KOD BANKE

Na računu 311 iskazuju se devizna sredstva kupljena od banke koja su kreditnoj uniji potrebna za obavljanje mjenjačkih poslova. Do podizanja stranoga efektivnog novca radi obavljanja mjenjačkih poslova kupljena devizna sredstva ostaju deponirana na računu kod banke te ih u tom razdoblju kreditna unija iskazuje na računu 311.

Ako kreditna unija (u skladu s deviznim propisima) kupi devizna sredstva od banke i za druge potrebe (osim u svrhu obavljanja mjenjačkih poslova) tada se ta devizna sredstva evidentiraju na računu 312.

SKUPINA 50 – KREDITI

Na računima ove skupine iskazuju se krediti dani članovima kreditne unije. Računi skupine 50 raščlanjeni su glede ročnosti prema ugovorenim odnosno izvornim dospijećima (šest različitih razdoblja ugovorenog dospijeća). Podatke o ročnoj strukturi kredita, računajući prema preostalim rokovima do dospijeća, kreditna unija treba osigurati u analitičkom knjigovodstvu.

Osim računa s ročnim obilježjem predviđeni su posebni računi za isplaćene predujmove po kreditima (krediti u korištenju) te računi za dospjele kredite i računi ispravaka vrijednosti.

Na računima dospjelih kredita iskazuju se iznosi kredita kojima je isteklo ugovoreno dospijeće. Ovdje se pod dospjelim kreditima smatraju dospjeli iznosi kredita s jednokratnim dospijećem, kao i dospjele rate ili otplatne kvote iz anuiteta po kreditima koji se otplaćuju obročno.

SKUPINA 52 – DEPOZITI KOD BANAKA

Na računima skupine 52 iskazuju se depoziti po viđenju i oročeni depoziti (prema ugovorenim dospijećima), koje bi u slučaju viška likvidnih sredstava kreditna unija mogla držati kod banke.

SKUPINA 54 – POTRAŽIVANJA ZA OBAVLJENA PLAĆANJA PO JAMSTVIMA

Na računima skupine 54 iskazuju se potraživanja kreditne unije koja se pojavljuju ako kreditna unija izvrši plaćanje po izdanim jamstvima/garancijama kojima je jamčila za obveze članova kreditne unije. Ova se potraživanja obično smatraju dospjelim

potraživanjima, pa ova skupina nema računa s ročnim obilježjima, nego samo račune dospjelih potraživanja i račune ispravka vrijednosti.

SKUPINA 60 – KAMATNI TROŠKOVI

Na računima skupine 60 iskazuju se kamatni troškovi nastali tijekom obračunskog razdoblja, tj. kamatni troškovi koji se odnose na određeno obračunsko razdoblje, i to bez obzira na to jesu li ili nisu dospjeli za plaćanje (protustavka su računima skupine 60 dospjele obveze na računima skupine 22 ili nedospjele obveze na računu 291 odnosno na računima depozita ako je ugovoren pripis kamata primljenim depozitima). Ovi troškovi obuhvaćaju osim pasivnih kamata obračunatih po ugovorenoj nominalnoj kamatnoj stopi i eventualno ugovorene dodatne naknade koje povećavaju cijenu izvora sredstava.

SKUPINA 61 – TROŠKOVI NAKNADA ZA FINACIJSKE USLUGE (NEKAMATNI TROŠKOVI)

Na računima ove skupine iskazuju se troškovi za usluge koje banke i druge financijske institucije pružaju kreditnoj uniji (naknade za obavljanje platnog prometa i slični troškovi).

SKUPINA 62 – OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

Na računima skupine 62 iskazuju se opći administrativni troškovi i amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine prema nazivima pojedinih računa.

SKUPINA 63 – OSTALI TROŠKOVI

Na računu 631 iskazuju se troškovi poreza, članarina i sličnih davanja koja se podmiruju iz prihoda, odnosno koja padaju na teret troškova kreditne unije (npr. porez na imovinu, porez na tvrtku, naknada za općekorisnu funkciju šuma i drugi slični troškovi), osim poreza i doprinosa u vezi s plaćama, koji se kao trošak knjiže na odgovarajuće račune u skupini 62.

Na računu 632 knjiže se troškovi rezerviranja za započete sudske sporove koji se vode protiv kreditne unije, uz odobrenje računa 282. Iznos tih troškova utvrđuje se u skladu s podzakonskim aktom o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza kreditnih unija koji donosi Hrvatska narodna banka.

Na računu 633 iskazuju se troškovi dodijeljenih bespovratnih novčanih pomoći, ako u skladu s člankom 3. Zakona o kreditnim unijama i svojim internim aktima kreditna unija takve pomoći dodjeljuje svojim članovima.

Na ostalim računima skupine 63 (koje raspoređuje sama kreditna unija prema svojim potrebama) iskazuju se ostali troškovi kreditne unije za koje nije drugdje u skupinama 60 do 65 predviđen poseban račun.

SKUPINA 64 – OSTALI NEKAMATNI TROŠKOVI/PRIHODI (NA NETO OSNOVI)

Na računu 640 iskazuju se troškovi/prihodi odnosno neto rezultat mjenjačkih poslova, a na računu 641 tečajne razlike (učinci promjene srednjeg tečaja) po računima skupine 30 i 31 (strani gotov novac, čekovi koji glase na stranu valutu, devizni računi kod banke za potrebe mjenjačkih poslova i ostale potrebe).

Na računu 642 iskazuju se učinci primjene ugovorene valutne klauzule po ugovorima koji su sklopljeni do dana stupanja na snagu Zakona o kreditnim unijama (ako kreditna unija ima takvih ugovora iz razdoblja kada je poslovala kao štedno-kreditna zadruga).

Troškovi/prihodi u ovoj skupini iskazuju se na neto osnovi (dugovni je promet trošak, potražni promet prihod, a neto rezultat dobit/gubitak određene aktivnosti). S obzirom na navedeno eventualne ispravke pogrešno provedenih knjiženja na računima ove skupine treba provoditi metodom crvenog storna (a ne na suprotnoj strani računa), kako bi se na taj način postiglo da dugovni promet pojedinog računa bude stvarni trošak, a potražni promet stvarni prihod te stanje računa neto rezultat.

SKUPINA 65 – TROŠKOVI ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI PLASMANA I REZERVIRANJA ZA RIZIČNE IZVANBILANČNE STAVKE

Na računima ove skupine iskazuju se (prema nazivima pojedinih računa) troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za rizične izvanbilančne stavke, čija se visina utvrđuje u skladu s podzakonskim aktom o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza kreditnih unija koji donosi Hrvatska narodna banka. Ako se poslije poboljša kreditna sposobnost dužnika, može se pri ponovnoj procjeni gubitaka utvrditi da treba smanjiti prethodno provedeni ispravak vrijednosti plasmana odnosno rezerviranja za izvanbilančne stavke. U tom slučaju prihod od smanjenja (ukidanja) ispravaka vrijednosti odnosno rezerviranja knjiži se u korist istih računa na teret kojih je prethodno knjižen trošak ispravaka vrijednosti odnosno rezerviranja, tako da stanje računa bude neto trošak vrijednosnog usklađivanja, koji je utvrđen najnovijom procjenom. Eventualne ispravke pogrešno provedenih knjiženja na računima ove skupine treba provoditi (kao kod računa skupine 64) metodom crvenog storna (a ne na suprotnoj strani računa).

SKUPINA 66 – KAMATNI PRIHODI OD KREDITA I SLIČNIH PLASMANA

Na računima skupine 66 iskazuju se ostvareni kamatni prihodi obračunskog razdoblja, koji se priznaju u računu dobiti i gubitka u skladu s podzakonskim aktom o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza kreditnih unija koji donosi Hrvatska narodna banka. To su kamatni prihodi čija je naplata izvjesna (prihodi koji se odnose na plasmane rizične skupine A). Ovi kamatni prihodi priznaju se u računu dobiti i gubitka i knjiže se na računima skupine 66 kad su obračunati (zarađeni) neovisno o tome jesu li dospjeli za naplatu ili nisu ili su eventualno pri obračunu pripisani glavnici kredita. Kamatni prihodi koji se knjiže na računima skupine 66 obuhvaćaju (osim obračunatih kamata po ugovorenoj nominalnoj kamatnoj stopi) i ugovorene naknade/provizije koje ulaze u cijenu kredita (sve prihode koji se uključuju u izračun efektivne kamatne stope).

Različito od navedenog, kamatni prihodi čija je naplata neizvjesna ne priznaju se u računu dobiti i gubitka, te se prilikom obračuna ne knjiže u korist računa skupine 66, niti kao potraživanje na računima bilance. To su kamatni prihodi koji se odnose na plasmane rizičnih skupina B – E. Ti se kamatni prihodi kao potraživanje pri obračunu knjiže u izvanbilančnoj evidenciji (račun 962 odnosno 963), a u računu dobiti i gubitka priznaju se i knjiže na računima skupine 66 tek kad se naplate odnosno ako se naplate.

SKUPINA 67 – PRIHODI OD NAKNADA (OSIM ONIH KOJE PRIPADAJU KAMATNIM PRIHODIMA)

Ako kreditna unija naplaćuje i druge naknade za usluge koje pruža svojim članovima (osim naknada na kredite koje se uključuju u izračun EKS-a, odnosno koje se smatraju kamatnim prihodom), prihodi s osnove takvih naknada knjiže se u korist računa skupine 67, uz zaduženje računa potraživanja za obračunate naknade u skupini 13 ili računa blagajne (ovisno o tome obavlja li se naplata u određenom roku nakon ispostavljanja obračuna ili u trenutku izvršavanja usluge odnosno ispostavljanja obračuna).

SKUPINA 68 – OSTALI PRIHODI

Na računima skupine 68 (koje raspoređuje sama kreditna unija prema svojim potrebama) iskazuju se ostali prihodi kreditne unije za koje nije drugdje u skupinama 66 ili 67 predviđen poseban račun.

SKUPINA 69 – FINANCIJSKI REZULTAT POSLOVANJA

Na računima skupine 69 iskazuju se razlika između prihoda i rashoda za obračunsko razdoblje i obveza za porez na dobit te ostvarena dobit ili gubitak tekuće godine, prema nazivima računa ove skupine.

SKUPINA 81 – ŠTEDNI DEPOZITI PO VIĐENJU

Na računima skupine 81 iskazuju se štedni depoziti po viđenju koje je kreditna unija primila od svojih članova.

SKUPINA 83 – OROČENI DEPOZITI

Na računima ove skupine iskazuju se primljeni oročeni depoziti članova kreditne unije. Računi skupine 83 raščlanjeni su glede ročnosti prema ugovorenim odnosno izvornim dospijećima (šest različitih razdoblja ugovorenog dospijeća). Podatke o ročnoj strukturi oročenih depozita, računajući prema preostalim rokovima do dospijeća, kreditna unija treba osigurati u analitičkom knjigovodstvu.

SKUPINA 84 – PRIMLJENI KREDITI

Na računima skupine 84 iskazuju se krediti koje je kreditna unija eventualno pribavila od banke radi financiranja određenih potreba (npr. za nabavu dugotrajne materijalne imovine, održavanje tekuće likvidnosti i slično).

SKUPINA 88 – OBVEZE NA OSNOVI FINACIJSKOG LIZINGA

Na računima ove skupine iskazuju se obveze kreditne unije ako kreditna unija umjesto kupnjom ili operativnim lizingom pribavi nekretnine i opremu financijskim lizingom.

SKUPINA 90 – UPLAĆENI ČLANSKI UDJELI

Na računima skupne 90 iskazuju se (prema nazivima računa) članski udjeli članova kreditne unije uplaćeni radi formiranja temeljnoga kapitala kreditne unije.

SKUPINA 91 – PRIČUVE IZ RASPODJELE DOBITI I NERASPOREĐENA DOBIT

Na računima 910, 911 i 912 iskazuju se zakonske, statutarne i ostale pričuve koje su formirane iz ostvarene dobiti kreditne unije.

Na računu 913 iskazuje se zadržana dobit odnosno dobit iz prethodnih godina kojoj još nije određena namjena (raspored u pričuve ili isplata članovima kreditne unije na ime sudjelovanja u ostvarenoj dobiti kreditne unije). Na suprotnoj strani istog računa (tj. na dugovnoj strani) iskazuje se preneseni gubitak iz prethodnih godina.

Na računu 914 iskazuje se neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak prethodne godine dok se ne donese odluka o upotrebi tog dobitka odnosno o načinu pokrića gubitka. Ovaj se račun može koristiti od 1. siječnja tekuće godine do donošenja odluke o godišnjem izvještaju i rasporedu dobiti odnosno o načinu pokrića gubitka za završenu poslovnu godinu.

Na računu 915 iskazuje se dobitak/gubitak poslovne godine (nakon oporezivanja). Ovo knjiženje se provodi pod datumom 31. prosinca godine za koju se sastavlja bilanca, a stanje toga računa iskazuje se u bilanci na poziciji dobitak ili gubitak dotične poslovne godine. Prije sastavljanja bilance na datum koji slijedi poslije 31. prosinca prethodne godine (bilanca za potrebe periodičnih izvještaja tekuće godine) iskazani dobitak/gubitak na računu 915 na dan 31. prosinca prethodne godine prenosi se na račun 914, ako do tada još nije donesena odluka o upotrebi dobitka odnosno o načinu pokrića gubitka, a ako je ta odluka donesena, onda na odgovarajuće račune u skladu s donesenom odlukom.

SKUPINA 92 – OSTALE PRIČUVE

Na računu 920 iskazuju se posebne pričuve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za plasmane rizične skupine A, koje su formirane na teret troškova kreditne unije (terećenjem računa 655). U skladu s Odlukom o financijskim izvještajima kreditnih unija stanje na računu 920 ne prikazuje se u bilanci kao stavka pasive, nego kao odbitna stavka aktive (stavka koja umanjuje sumu bilance).

Na računu 921 iskazuju se posebne pričuve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za izvanbilančne stavke rizične skupine A, koje su formirane na teret troškova kreditne unije (terećenjem računa 657). Prema Odluci o financijskim izvještajima kreditnih unija stanje na računu 921 iskazuje se u pasivi bilance na stavci ostale obveze.

Na računu 922 iskazuju se donacije i ostala bespovratna sredstva koja je kreditna unija eventualno primila od fizičkih ili pravnih osoba i drugih donatora. Na ovom se računu iskazuju i nenominirani članski udjeli (npr. članski udjeli umrlih članova kreditne unije koji nemaju zakonskih nasljednika).

Na računu 928 iskazuju se revalorizacijske pričuve koje npr. mogu nastati revalorizacijom dugotrajne materijalne imovine.

SKUPINA 96 – AKTIVNI IZVANBILANČNI ZAPISI I PROTUSTAVKE ZA PASIVNE ZAPISE

Na računima 960 do 965 knjiže se aktivni izvanbilančni zapisi (potencijalna imovina). To uz ostalo mogu biti: razni primljeni instrumenti osiguranja tražbina kreditne unije, otpisana potraživanja (ako za njih nakon otpisa u bilanci nije proveden postupak otpusta duga ili na drugi zakonom propisani način nije prestala obveza dužnika prema kreditnoj uniji), potraživanja za obračunate kamatne prihode na loše plasmane (rizične skupine B – E),

potraživanja za upisane, a neuplaćene članske udjele članova kreditne unije i ostali slični aktivni izvanbilančni zapisi.

Navedene aktivne izvanbilančne stavke knjiže se na račune 960 do 965 (prema nazivima računa). Pritom se podrazumijeva da se za svaki od navedenih računa (uključujući i račune koje može dalje interpolirati sama kreditna unija) vodi analitičko knjigovodstvo u kojem se osiguravaju svi potrebni podaci o instrumentima koji su predmet izvanbilančne evidencije.

S obzirom na to da se knjiženja na računima izvanbilančne evidencije provode po načelima dvojnoga knjigovodstva (kao i knjiženja na računima bilance) pri knjiženju na računima 960 do 965 upotrebljavaju se i računi 990 do 995 kao računi *protustavki*. Računi 990 – 995 rabe se samo zbog toga da se zadovolji načelo dvojnoga knjigovodstva, te za te račune nije potrebno voditi analitičko knjigovodstvo.

U skladu s time nastale aktivne stavke knjiže se na dugovnoj strani odgovarajućeg računa 960 – 965 (za koje se vodi analitičko knjigovodstvo po instrumentima, klijentima i drugim obilježjima aktivnih izvanbilančnih stavki) i zbirno na potražnoj strani odgovarajućeg računa 990 – 995. Za ugašene aktivne stavke provodi se obratno knjiženje.

SKUPINA 97 – PASIVNI ZAPISI/RIZIČNE IZVANBILANČNE STAVKE

Na računima skupine 97 iskazuju se izvanbilančne stavke po kojima je kreditna unija izložena kreditnom riziku (računi 970 – 973). Te stavke obuhvaćaju izdana jamstva (garancije) za obveze članova kreditne unije, avalirane mjenice i druga mjenična jamstva, ugovorene neopozive kredite koji još nisu iskorišteni, a koje je kreditna unija dužna staviti na raspolaganje korisniku na njegov poziv, kao i druga slična jamstva i preuzete obveze financiranja.

Nastale rizične izvanbilančne stavke knjiže se zbirno na dugovnoj strani odgovarajućeg računa 9670 – 9673 i na potražnoj strani odgovarajućeg računa 970 – 973. Za ugašene pasivne stavke provodi se obratno knjiženje. Za stavke koje se knjiže na računima 970 - 973 vodi se analitičko knjigovodstvo u kojem se osiguravaju podaci o instrumentima, klijentima i drugim obilježjima rizičnih izvanbilančnih stavki. S tim u vezi važno je napomenuti da se analitičko knjigovodstvo izdanih jamstava vodi po nalogodavcima za izdavanje jamstava odnosno po klijentima za čije obveze kreditna unija daje jamstvo. Razlog tome jest činjenica da se izdana jamstva uračunavaju u izloženost kreditne unije prema osobama za čije obveze kreditna unija daje jamstvo, tj. prema članovima kreditne unije. Pritom se podrazumijeva da se u analitičkom knjigovodstvu (osim navedenih glavnih podataka na temelju kojih se utvrđuje kreditna izloženost prema pojedinim osobama) osiguravaju i potrebne informacije razvrstane po korisnicima izdanih jamstava, kojima je kreditna unija dužna izvršiti plaćanje ako se izdano jamstvo aktivira.

SKUPINA 99 – PROTUSTAVKE ZA AKTIVNE ZAPISE I PASIVNI IZVANBILANČNI ZAPISI ZA NEUTRALNE POSLOVE

Na računu 999 knjiže se pasivni izvanbilančni zapisi koji su po svojoj prirodi neutralni poslovi, tj. poslovi po kojima kreditna unija nije izložena kreditnom riziku. Prema potrebi kreditna unija može račun 999 raščlaniti na više računa.

Nastale pasivne izvanbilančne stavke/neutralni poslovi knjiže se zbirno na dugovnoj strani računa 969 i na potražnoj strani računa 999 (uz vođenje analitičkoga knjigovodstva za račun 999). Za ugašene pasivne stavke provodi se obratno knjiženje.