



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551  
[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

**Očitovanje na primjedbe i prijedloge dostavljene u  
sklopu javne rasprave o  
Nacrtu odluke o strukturi i sadržaju godišnjih  
financijskih izvještaja kreditnih institucija**

2. svibnja 2018.

## SADRŽAJ

UVOD.....	1
I. UPUTA ZA PRIMJENU ODLUKE.....	2

## UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 22. ožujka 2018. objavila Nacrt odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (u nastavku teksta: Nacrt).

Prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 23. travnja 2018. elektroničkom poštom na adresu [zoki@hnb.hr](mailto:zoki@hnb.hr). Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci primjedbe i prijedloge dostavila je jedna banka.

Zaprimljene primjedbe i prijedlozi te očitovanja na njih nalaze se u nastavku dokumenta.

## I. UPUTA ZA PRIMJENU ODLUKE

### 1. Izvještaj o novčanim tokovima

#### 1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

#### 2.4. Izvještaj o novčanim tokovima

15. Kreditne institucije mogu sastavljati Izvještaj o novčanim tokovima primjenjujući direktnu ili indirektnu metodu.

16. Struktura Izvještaja o novčanim tokovima jest sljedeća:

Naziv subjekta:		MB:
Oznaka izvještaja:		OIB:
Pozicija	Naziv pozicije	
	<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>	
1.	Naplaćene kamate i slični primici	
2.	Naplaćene naknade i provizije	
3.	(Plaćene kamate i slični izdaci)	
4.	(Plaćene naknade i provizije)	
5.	(Plaćeni troškovi poslovanja)	
6.	Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	
7.	Ostali primici	
8.	(Ostali izdaci)	
	<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>	
9.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	
	<i>Usklađenja:</i>	
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	
11.	Amortizacija	
12.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	
13.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	
14.	Ostale nenovčane stavke	
	<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>	
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	
16.	Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	
17.	Kredit i predujmovi ostalim komitentima	
18.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
19.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	
20.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	
21.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	
22.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	
23.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	

24.	Depoziti od financijskih institucija
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata
28.	Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje
29.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]
33.	(Plaćeni porez na dobit)
34.	<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>
	<b>Ulagačke aktivnosti</b>
35.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine
36.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva
37.	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti
38.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti
39.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti
40.	<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>
	<b>Financijske aktivnosti</b>
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala
44.	Povećanje dioničkoga kapitala
45.	(Isplaćena dividenda)
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti
47.	<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>
48.	<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>
49.	<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>
50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente
51.	<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)</b>

17. U Izvještaju o novčanom toku kreditne institucije raspoređuju stavke u poslovne, ulagačke i financijske aktivnosti u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 7 – Izvještaj o novčanim tokovima.
18. Ovisno o primijenjenoj metodi, kreditna institucija popunjava ili retke od 1. do 8. ili retke od 9. do 14. Retke koji se odnose na metodu koju nije primijenila kreditna institucija ostavlja praznima.
19. Redci 30., 31. i 32. popunjavaju se samo ako kreditna institucija primjenjuje indirektnu metodu.
20. Plasmani u faktoring i forfajting iskazuju se u onoj kategoriji po kojoj se vode u kontnom planu u skladu s Odlukom o kontnom planu za kreditne institucije ("Narodne novine", br. 104/2017.).

*1.b. Komentari u javnoj raspravi*

a) Izvještaj o novčanom toku u pravilu se naslanja na pozicije Bilance – Izvještaj o financijskom položaju te se predlaže dodavanje sljedećih pozicija:

- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
- Financijske obveze koje se drže radi trgovanja
- Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
- Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku
- Izvedenice – računovodstvo zaštite
- Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika.

Istodobno se predlaže ukidanje sljedećih pozicija:

- Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama
- Krediti i predujmovi ostalim komitentima
- Transakcijski računi ostalih komitenata
- Štedni depoziti ostalih komitenata
- Oročeni depoziti ostalih komitenata
- Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje.

b) Predlaže se da se pozicije "Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti" (redak 30) i "Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti" (redak 32) iskazuju kao zasebne kategorije, tj. kao bilješka.

*1.c. Očitovanje*

a) Prijedlog nije prihvaćen. Iako je pozicije novčanog toka u skladu s MRS-om 7 – *Izvještaj o novčanim tokovima* moguće prikazati prema prijedlogu, smatramo da ih je primjerenije iskazati po pojedinim instrumentima koji odražavaju ekonomsku suštinu posla. Godišnji financijski izvještaji kreditnih institucija prvenstveno su namijenjeni javnoj objavi te u tom slučaju korisnici financijskih izvještaja ne bi imali sve potrebne informacije za jednostavno i jasno razumijevanje financijskih izvještaja. Najveći učinci bili bi zbijeni u dvjema kategorijama – financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se mjere po amortiziranom trošku.

b) Prijedlog nije prihvaćen. Iako je navedeni prijedlog moguće primijeniti u skladu s MRS-om 7 – *Izvještaj o novčanim tokovima*, potrebno je uzeti u obzir da je prijedlog dala samo jedna kreditna institucija, dok su se ostale implicitno (izostankom reakcije) složile s Nacrtom. Promjenama u izvještaju u ovoj fazi mogao bi se stoga stvoriti rizik da ostatku bankovnog sustava izrada ovog izvještaja na drugačiji način postane dodatno opterećenje.