



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 izmjenama i dopunama  
Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju**

17. svibnja 2019.

## SADRŽAJ

UVOD.....	2
I. PRODAJA PLASMANA.....	3
II. MATERIJALNA IMOVINA I PREUZETA IMOVINA.....	5
III. RAČUN DOBITI I GUBITKA.....	6

## UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 21. ožujka 2019. objavila Nacrt odluke o izmjenama i dopunama Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju (u nastavku teksta: Nacrt).

Prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 21. travnja 2019. elektroničkom poštom na adresu [sbi.upiti@hnb.hr](mailto:sbi.upiti@hnb.hr). Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci (u nastavku teksta: HNB) primjedbe i prijedloge dostavile su sljedeće kreditne institucije:

- Addiko Bank d.d.
- Karlovačka banka d.d.
- Sberbank d.d.

Jedan je prijedlog djelomično prihvaćen, tri komentara nisu prihvaćena, a na jedno je pitanje pružen odgovor.

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

## I. PRODAJA PLASMANA

### 1. Dodatni rok za dostavu izvješća "AH"

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

#### Članak 2.

U članku 5. stavku 1. iza točke 4. dodaje se nova točka 5., koja glasi:

"5) izvješće o prodaji plasmana u roku od deset radnih dana nakon završetka izvještajnog mjeseca".

Dosadašnje točke 5., 6., 7. i 8. postaju točke 6., 7., 8. i 9.

Iza stavka 2. dodaje se novi stavak 3., koji glasi:

"3) Izvješće iz članka 4. stavka 1. točke 14. ove Odluke dostavlja se u sklopu izvješća o prodaji plasmana i mjesečnih izvješća dugog roka. U slučaju tih dvaju izvješća dostavom izvješća dugog roka smatraju se samo izmjene i/ili dopune podataka dostavljenih u sklopu izvješća o prodaji plasmana. Ako obveznik izvješćivanja nema izmjene i/ili dopune izvješća o prodaji plasmana, smatra se da je izvješće dugog roka jednako dostavljenom izvješću o prodaji plasmana."

Dosadašnji stavci 3., 4., 5. i 6. postaju stavci 4., 5., 6. i 7.

U dosadašnjem stavku 6., koji je postao stavak 7., riječi "stavka 5." zamjenjuju se riječima "stavka 6."

#### 1.b. Komentari u javnoj raspravi

Dvije kreditne institucije dostavile su prijedloge u vezi s dodatnim rokom za dostavu izvješća "AH" – deset radnih dana od završetka izvještajnog mjeseca.

a) Kreditna institucija predlaže pomicanje roka na 15 radnih dana od završetka izvještajnog mjeseca. Naime, u prvih deset radnih dana kreditne institucije trebaju zaključiti bilance, pripremiti izvješća "AA" i "AB" u roku od šest radnih dana te pripremiti izvješće "KS" u roku od deset radnih dana. Priprema svih ovih izvještaja u prvih deset radnih dana znatno je opterećenje za zaposlenike koji rade na tim zadacima i bez dodavanja novih zadataka u predmetnom roku. Kreditna institucija smatra da bi dodavanje nove obveze u vidu pripremanja izvješća o prodaji plasmana unutar tih istih deset radnih dana moglo stvoriti rizik u smislu točnosti i pravodobnosti pripreme predmetnog izvješća, ali i ostalih spomenutih izvješća.

b) U razdoblju od šestoga radnog dana nakon izvještajnog mjeseca (do kada se pripremaju izvješća "AA", "OI" i "AB") pa do desetoga radnog dana izrađuje se izvješće "KS", čija je priprema, a osobito kontrola prikupljenih podataka, zbog kompleksnosti izvješća vremenski vrlo zahtjevna. Kreditna institucija smatra da je bitno spomenuti i dorade načina prikupljanja novih poslova koje su u tijeku (u skladu s točkama 183. i 184. Upute za statističko i nadzorno izvješćivanje), što će ubuduće također zahtijevati dodatno vrijeme za provođenje kontrola podataka za izvješće "KS".

Nadalje, navedena kreditna institucija prodaju plasmana najčešće obavlja kao paketnu prodaju, pri čemu je riječ o većem broju partija iz različitih modula banke. Prikupljeni podaci za izvješće o prodaji plasmana kontroliraju se u nekoliko faza, što je također vremenski zahtjevno i odvijalo bi se istodobno s pripremom i kontrolama izvješća "KS".

Zbog svega navedenog kreditna institucija smatra da je rok naveden u Nacrtu prekratak za kvalitetnu pripremu i kontrolu izvješća "KS" i "AH". Institucija predlaže da se ne skraćuje rok za dostavu izvješća

"AH" na deset radnih dana nakon izvještajnog mjeseca, već da rok ostane isti kao i do sada – 42 kalendarska dana nakon izvještajnog mjeseca.

*1.c. Očitovanje*

a) Prijedlog je djelomično prihvaćen. U konačnom tekstu Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju (u nastavku teksta: Odluka) dodatni rok za dostavu izvješća "AH" pomaknut je na dvanaest radnih dana nakon završetka izvještajnog mjeseca.

b) Prijedlog nije prihvaćen. Zbog potrebe HNB-a da podatke o prodajama plasmana prikupi, upotrijebi i distribuiru u skladu sa svojim obvezama, potrebno je uvesti i kraći rok za dostavu tih podataka.

## II. MATERIJALNA IMOVINA I PREUZETA IMOVINA

### 2. Uputa u Prilogu 1.

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

#### Članak 7.

U točki 248. Upute iza podtočke 1. dodaje se podtočka 2., koja glasi:

"2) Predefinirana kombinacija instrumenta "A9999" i portfelja "XXX" obuhvaća materijalnu imovinu kojom se kreditna institucija koristi na osnovi ugovora o pravu korištenja odnosno najmu ili zakupu, a izvan djelokruga odredbi MSFI-ja 16, u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 4. i stavkom 2. Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu kojim se uređuju ulaganja kreditnih institucija u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora i o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu."

#### 2.b. Komentari u javnoj raspravi

a) U članku 7. Nacrta definirano je da se u Uputu o statističkom i nadzornom izvješćivanju dodaje nova podtočka, u kojoj se navodi da predefinirana kombinacija instrumenta "A9999" i portfelja "XXX" obuhvaća materijalnu imovinu kojom se kreditna institucija koristi na osnovi ugovora o najmu, a izvan obuhvata MSFI-ja 16. Ovakva definicija podrazumijeva da se samo određena vrsta imovine (najmovi izvan obuhvata MSFI-ja 16) iskazuje na instrumentu "A9999" u portfelju "XXX". Međutim, prema Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje na instrumentu "A9999" iskazuju se sve stavke aktive koje nisu iskazane na nekome drugom instrumentu aktive, što znači da taj instrument nema jednoznačno značenje vezano uz najmove kako je navedeno u članku 7. Nacrta.

b) Nadalje, kreditnoj je instituciji nejasan opis imovine iz članka 7. Nacrta. Na koju bi se točno imovinu to odnosilo jer se kod ugovora o najmu koji nisu obuhvaćeni MSFI-jem 16 ništa ne priznaje u imovini?

#### 2.c. Očitovanje

a) Komentar nije prihvaćen. Ne može se zaključiti da instrument "A9999" uvijek obuhvaća sve stavke aktive koje nisu iskazane na nekome drugom instrumentu aktive. Svi izvještajni instrumenti, pa tako i instrument "A9999", ovise o specifičnom spletu definicija koje prožimaju opise obilježja i instrukcije u prilogima Upute. Taj instrument u izvješću "AA" zaista obuhvaća ostalu nespomenutu aktivu, ali jednako tako može nositi, primjerice, vrijednosti za sve restrukturirane izloženosti nekog dužnika (izvješće "AE") ili za kumulativnu promjenu ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za izvanbilančne obveze nekog dužnika (izvješće "AS"). U slučaju izvješća "AM" imat će, u skladu s predloženom točkom u Prilogu 1., novo, specifično značenje.

b) Opis imovine na koji će se odnositi kombinacija instrumenta "A9999" i portfelja "XXX" u izvješću "AM" odnosi se na imovinu iz članka 4. stavka 1. točke 4. i stavka 2. Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575 /2013 u dijelu kojim se uređuju ulaganja kreditnih institucija u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora i o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu ("Narodne novine", br. 22/2019.).

### III. RAČUN DOBITI I GUBITKA

#### 3. Efekti mjerenja ulaganja u nekretnine po fer vrijednosti

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

#### Članak 5.

U tablici iza točke 84. Upute u opisima instrumenata "A0902", "A0903", "A0904", "A0905", "A0906" i "A0907" riječi "materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma" zamjenjuju se riječima "materijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi najma", a riječi "odnosno kojom se kreditna institucija koristi na osnovi financijskog najma" brišu se.

Opis instrumenta "A1003" mijenja se i glasi:

"Ova stavka odnosi se na softver koji nije dio hardvera (točka 3. MRS-a 38 – Nematerijalna imovina). U ovu stavku razvrstava se i aplikativni softver kojim se kreditna institucija koristi na osnovi najma."

Naziv instrumenta "A1005" mijenja se i glasi: "Ulaganja radi poboljšanja materijalne imovine u najmu".

U opisu instrumenta "A1005" riječi "operativnog lizinga, najma ili zakupa" zamjenjuju se riječima "najma ili zakupa".

Opis instrumenta "A1006" mijenja se i glasi:

"Ova stavka odnosi se na ostalu nematerijalnu imovinu koja se može identificirati kao nenovčana imovina bez fizičkih obilježja. U ovu stavku razvrstava se i ostala nematerijalna imovina kojom se kreditna institucija koristi na osnovi najma."

U opisu instrumenta "A9999" riječi "Ova stavka odnosi se na ostalu nespomenutu aktivu." zamjenjuju se riječima "Ova stavka odnosi se na ostalu nespomenutu aktivu. U ovu stavku uključuju se unaprijed plaćene najamnine za kratkoročne najmove i najmove odnosne imovine niske vrijednosti."

U opisu instrumenta "R1026", iza riječi "prethodnim godinama" dodaju se riječi "i u tekućoj godini".

Opis instrumenta "R1028" mijenja se i glasi:

"Ova stavka odnosi se na ostale nespomenute nekamatne prihode. To, među ostalim, uključuje i pozitivne efekte promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine."

Opis instrumenta "R1033" mijenja se i glasi:

"Ova stavka odnosi se na ostale nespomenute nekamatne troškove. To, među ostalim, uključuje i troškove na osnovi poreza (osim poreza na dobit koji se izvješćuje na instrumentu "R1041"), doprinosa, članarine i sličnih davanja koja se nadoknađuju iz prihoda odnosno koja padaju na teret troškova izvještajne institucije (npr. porez na imovinu, porez na tvrtku, naknada za općekorisnu funkciju šuma i drugi slični troškovi). Također, uključuju se i negativni efekti promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine."

Iza opisa instrumenta "P1130 Rezerve po vlasničkim ulaganjima koja se vrednuju po metodi udjela" dodaje se novi instrument, koji glasi:

<b>P9980</b>	<b>Operativni najam</b>
--------------	-------------------------

	<p>Ugovor o operativnom najmu jest ugovor na osnovi kojeg najmodavac prenosi na najmoprimca pravo korištenja predmeta najma u ugovorenom razdoblju u zamjenu za naknadu, ali bez stjecanja vlasništva. Nakon isteka ugovora predmet najma vraća se najmodavcu. Prema zahtjevima MSFI-ja 16 najmoprimci su obvezni po osnovi operativnih najмова evidentirati imovinu i obveze u svojim poslovnim knjigama te stoga i u bilanci. U izvještajne svrhe operativni najam smatra se obvezom najmoprimca za korištenje imovine koja je predmet najma. Obveze po operativnom najmu koji je primio MFI kao najmoprimac mora se prikazati u ovoj stavci.</p>
--	---

### 3.b. *Komentari u javnoj raspravi*

U članku 5. Nacrta predviđa se promjena iskazivanja usklađenja vrijednosti nekretnina na način da se u sklopu instrumenta "**R1028**" uz ostale nespomenute nekamatne prihode iskazuju i pozitivni efekti promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine, a u sklopu instrumenta "**R1041**" negativni efekti promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine. Kreditna institucija smatra da će ovakva promjena, usred godine, rezultirati problemima u izvješćivanju. Naime, ovi će se efekti za prva tri mjeseca iskazati na jednom instrumentu, a potom sljedećih devet mjeseci na drugom instrumentu. Osim toga, podaci za 2019. godinu neće biti po pozicijama usporedivi s podacima u odnosu na prethodnu godinu.

Kreditna institucija navodi da je dosad promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine iskazivala u sklopu osnovnog instrumenta za nekretninu ("**A08\***" ili "**A09\***") s vrstom iznosa "**58**". U godišnjim izvještajima za 2018. godinu (FINA, HANFA, Burza...) ti su prihodi i rashodi imali svoju posebnu poziciju pod nazivom "Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine". Ista pozicija postoji i u izvješćima za HNB i u tromjesečnim izvješćima za HANFA-u. Kreditna institucija zaključuje da ta pozicija gotovo gubi smisao.

### 3.c. *Očitovanje*

Komentar nije prihvaćen. Riječ je o dvjema vrstama efekata koji su povezani s nekretninama. Naime, na instrumentima "**R1028**" i "**R1033**" iskazuju se pozitivni i negativni efekti promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine. Ti se efekti mogu pojaviti samo u slučaju mjerenja ulaganja u nekretnine po fer vrijednosti i u izvješćima se iskazuju na pozicijama "Ostali prihodi iz poslovanja" i "Ostali rashodi iz poslovanja". Kombinacija spomenuta u komentaru (instrumenti "**A08\***" i "**A09\***" uz vrstu iznosa "**58**") ne odnosi se na fer vrednovanje nekretnina, nego na umanjenje vrijednosti nekretnina koje se vode po metodi troška. Ova se kombinacija u izvješćima iskazuje na poziciji "Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine".