



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551  
[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

**ODLUKA**  
**O ODBIJANJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA I**  
**SADRŽAJU REVIZIJE ZA POTREBE HRVATSKE NARODNE BANKE**

**Neslužbeni pročišćeni tekst**  
**("Narodne novine", br. 22/2019. i 139/2022.)**

---

**Zagreb, prosinac 2022.**

**ODLUKA**  
**O ODBIJANJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA I**  
**SADRŽAJU REVIZIJE ZA POTREBE HRVATSKE NARODNE BANKE**

**I. OPĆE ODREDBE**

**Članak 1.**

(1) Ovom Odlukom pobliže se uređuju:

1) razlozi za odbijanje godišnjih financijskih izvještaja odnosno godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja kreditnih institucija,

2) postupak i način primjene članka 173. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020., u nastavku teksta: Zakon),

3) sadržaj revizije za potrebe Hrvatske narodne banke i

4) razlozi za odbijanje ocjena revizorskih društava koje su dane u skladu s odredbama članka 174. stavka 1. Zakona.

(2) Godišnje konsolidirane financijske izvještaje čine godišnji konsolidirani financijski izvještaji grupe kreditnih institucija i godišnji konsolidirani financijski izvještaji grupe ako su članovi grupe i nefinancijske institucije.

*Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama Odluke o odbijanju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i sadržaju revizije za potrebe Hrvatske narodne banke ("Narodne novine", br. 139/2022.), koji je stupio na snagu 8. prosinca 2022., u stavku 1. točki 2. riječi: ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015. i 15/2018., u nastavku teksta: Zakon) zamijenjene su riječima: ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020., u nastavku teksta: Zakon)".*

**II. RAZLOZI ZA ODBIJANJE GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I GODIŠNJIH**  
**KONSOLIDIRANIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA**

**Članak 2.**

(1) Hrvatska narodna banka odbit će godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje ako:

1) utvrdi da su godišnji financijski izvještaji i godišnji konsolidirani financijski izvještaji sastavljeni suprotno propisima ili

2) utvrdi da godišnji financijski izvještaji i godišnji konsolidirani financijski izvještaji o kojima je u revizorskom izvješću izdano pozitivno mišljenje ili mišljenje s rezervom ne pružaju istinit i fer prikaz financijskog položaja i uspješnosti poslovanja te novčanih tokova.

(2) Za potrebe ove Odluke godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski izvještaji nisu sastavljeni u skladu s propisima ako:

1) nisu sastavljeni u skladu s odredbama propisa kojima se uređuju struktura i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija, odnosno nisu sastavljeni na način da su

obraci propisani navedenim odredbama propisa ugrađeni kao sastavni dio godišnjih financijskih izvještaja iza samih izvještaja te da ne postoji jasna poveznica između objavljenih i propisanih godišnjih financijskih izvještaja s objašnjenjem razlika,

2) nisu sastavljeni u skladu s primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja odnosno odredbama Uredbe (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 19. 7. 2002.) i Uredbe Komisije (EZ) br. 1126/2008 od 3. studenoga 2008. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 320, 29. 11. 2008.) i

3) Hrvatska narodna banka utvrdi da dostavljeni godišnji financijski izvještaji odnosno godišnji konsolidirani financijski nisu međusobno usklađeni ili nisu računski i logički ispravno sastavljeni.

(3) Za potrebe ove Odluke godišnji financijski izvještaji i godišnji konsolidirani financijski izvještaji o kojima je u revizorskom izvješću izdano pozitivno mišljenje ili mišljenje s rezervom ne pružaju istinit i fer prikaz financijskog položaja i uspješnosti poslovanja te novčanih tokova kreditne institucije odnosno grupe ili grupe kreditnih institucija ako Hrvatska narodna banka provođenjem postupka supervizije utvrdi nezakonitosti, nepravilnosti i slabosti u poslovanju kreditne institucije odnosno grupe kreditnih institucija koje imaju znatan utjecaj na iskaz financijskog položaja odnosno uspješnosti poslovanja te novčanog toka u godišnjim financijskim izvještajima odnosno godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima ili utvrdi takvo činjenično stanje kojim je ugrožena sposobnost kreditne institucije odnosno grupe kreditnih institucija za nastavak vremenski neograničenog poslovanja.

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama Odluke o odbijanju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i sadržaju revizije za potrebe Hrvatske narodne banke ("Narodne novine", br. 139/2022.), koji je stupio na snagu 8. prosinca 2022., u stavku 2. riječi "Hrvatska narodna banka smatrat će da" zamijenjene su riječima "Za potrebe ove Odluke", te su u stavku 2. točki 3. ispred riječi "utvrdi" dodane riječi "Hrvatska narodna banka".*

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama Odluke o odbijanju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i sadržaju revizije za potrebe Hrvatske narodne banke ("Narodne novine", br. 139/2022.), koji je stupio na snagu 8. prosinca 2022., u stavku 3. riječi "Hrvatska narodna banka smatrat će da" zamijenjene su riječima "Za potrebe ove Odluke" te su ispred riječi "provođenjem" dodane riječi "Hrvatska narodna banka".*

### III. POSTUPAK I NAČIN ODBACIVANJA I ODBIJANJA GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I GODIŠNJIH KONSOLIDIRANIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

#### Članak 3.

(1) Hrvatska narodna banka razloge za odbacivanje i odbijanje godišnjih financijskih izvještaja odnosno godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja utvrđuje provođenjem postupaka supervizije kreditne institucije odnosno grupe kreditnih institucija, na način propisan

odredbama glave XVI. Zakona i odredbama propisa kojima se pobliže uređuju provedba supervizije kreditnih institucija i izricanje supervizorskih mjera.

(2) Hrvatska narodna banka rješenjem će odbaciti ili odbiti godišnje financijske izvještaje odnosno godišnje konsolidirane financijske izvještaje.

#### IV. REVIZIJA ZA POTREBE HRVATSKE NARODNE BANKE

##### Članak 4.

U smislu ove Odluke revizija za potrebe Hrvatske narodne banke jest postupak provjere i ocjene koju provodi revizorsko društvo kreditne institucije o:

- 1) pridržavanju pravila o upravljanju rizicima,
- 2) adekvatnosti obavljanja poslova funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije,
- 3) stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom i
- 4) pravilnosti, točnosti i potpunosti izvješća koja kreditna institucija dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci.

##### Članak 5.

(1) Revizorsko društvo daje ocjene pridržava li se kreditna institucija pravila o upravljanju rizicima u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjenama Uredbe (EU) br. 648/2012. (SL L 176, 27. 6. 2013.) i delegiranih uredbi koje su donesene na temelju odredbi ove Uredbe, odredbi Zakona i propisima donesenima na temelju Zakona.

(2) Revizorsko društvo dužno je ocijeniti upravlja li kreditna institucija na adekvatan način sljedećim rizicima:

- 1) kreditnim rizikom,
- 2) likvidnosnim rizikom,
- 3) tržišnim rizicima,
- 4) kamatnim rizikom u knjizi banke,
- 5) operativnim rizikom,
- 6) rizikom sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma i
- 7) ostalim rizicima kojima je kreditna institucija odnosno grupa kreditnih institucija znatnije izložena u poslovanju, a koji bi mogli utjecati na sigurno i stabilno poslovanje kreditne institucije odnosno grupe kreditnih institucija.

(3) Ocjenu pridržavanja pravila o upravljanju rizicima iz stavka 2. ovog članka revizorsko društvo donosi na temelju procjene:

- 1) ispunjavanja propisanih organizacijskih zahtjeva povezanih s upravljanjem pojedinim rizikom,
- 2) ispunjavanja propisanih zahtjeva povezanih s politikama i procedurama koje se odnose na upravljanje pojedinim rizikom,
- 3) provođenja donesenih politika i procedura,

- 4) adekvatnosti identificiranja, mjerenja i praćenja pojedinog rizika i
- 5) adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola u vezi s upravljanjem pojedinim rizikom.

(4) Revizorsko društvo dužno je ocijeniti i pravilnost i točnost izračuna umanjenja vrijednosti imovine i rezerviranja za izvanbilančne stavke kreditne institucije u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9 – Financijski instrumenti, i to za:

1) modele za izračun očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti kojima se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao i za izloženosti kojima se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao,

2) indikatore za utvrđivanje znatnog povećanja kreditnog rizika pojedine dužnikove izloženosti nakon početnog priznavanja,

3) kvalitetu podataka dobivenih iz informacijskog sustava za potrebe izračuna očekivanih kreditnih gubitaka,

4) konverzijske faktore kojima se kreditna institucija koristi za potrebe izračuna očekivanih kreditnih gubitaka izvanbilančnih stavki i

5) adekvatnost izračuna umanjenja vrijednosti odnosno rezervacija za izloženosti u statusu neispunjenja obveza.

#### Članak 6.

(1) Revizorsko društvo kod davanja ocjene kontrolnih funkcija dužno je provjeriti i procijeniti najmanje:

- 1) je li kreditna institucija uspostavila stalne i djelotvorne kontrolne funkcije,
- 2) je li kreditna institucija organizirala funkciju unutarnje revizije kao poseban organizacijski dio, funkcionalno i organizacijski neovisnu o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima kreditne institucije,
- 3) je li kreditna institucija uspostavila kontrolne funkcije tako da se izbjegne sukob interesa,
- 4) je li interni akt o kontrolnim funkcijama adekvatan te je li ga donijela uprava uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora,
- 5) je li kreditna institucija, razmjerno svojoj veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslovanja, za obavljanje poslova kontrolnih funkcija osigurala dovoljan broj osoba koje imaju odgovarajuće stručno znanje i iskustvo,
- 6) jesu li godišnji planovi rada kontrolnih funkcija doneseni i primjereni,
- 7) sastavljaju li kontrolne funkcije izvješća o radu kontrolnih funkcija i
- 8) obavljaju li kontrolne funkcije dodijeljene im poslove.

(2) Revizorsko društvo dužno je dati ocjenu kontrolnih funkcija iz stavka 1. ovog članka, u odnosu na zahtjeve propisane Zakonom i podzakonskim propisima donesenim na temelju Zakona.

#### Članak 7.

(1) Revizorsko društvo provodi reviziju informacijskih sustava te daje zasebnu ocjenu o stanju informacijskog sustava kreditne institucije i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom kreditne institucije.

(2) Revizorsko društvo dužno je:

1) služiti se metodama i postupcima za reviziju informacijskih sustava zasnovanim na procjeni rizika,

2) definirati obuhvat revizije informacijskog sustava na osnovi procjene rizika prije početka obavljanja revizije informacijskog sustava,

3) definirati dubinu revizije informacijskog sustava ovisno o zatečenom stanju informacijskog sustava i

4) provjeriti pridržava li se kreditna institucija:

a) Zakona i podzakonskih propisa donesenih na temelju Zakona, a koji se odnose na informacijske sustave,

b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389 od 27. studenoga 2017. o dopuni Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za pouzdanu autentifikaciju klijenta i zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije (SL L 69, 27. 11. 2017.) i

c) Uredbe Vlade RH o kibernetičkoj sigurnosti operatora ključnih usluga i davatelja digitalnih usluga donesene na temelju Zakona o kibernetičkoj sigurnosti operatora ključnih usluga i davatelja digitalnih usluga (»Narodne novine«, broj 68/2018.).

(3) Na osnovi revizije informacijskog sustava revizorsko društvo dužno je upozoriti na znatne rizike kojima je kreditna institucija izložena.

#### Članak 8.

(1) Revizijom izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci revizorsko društvo dužno je provjeriti pravilnost, točnost i potpunost izvješća koja se dostavljaju:

1) u skladu s Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 146/2021. i 108/2022.), i to sljedećih izvješća:

- Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (RS4)
- Izvještaj o ulaganju u kapital društava (UKT5)
- Izvještaj o materijalnoj imovini (MIKI4)
- Izvještaj o preuzetoj imovini (PIKI2)
- Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR3)
- Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP1)
- Izvještaj o preostalom dospjeću potraživanja i obveza (ROC2)
- Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite (IDZ2)
- Detaljna knjiga trgovanja (DKT)
- Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI3)
- Agregirana promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije (EVK ZBR)
- Utjecaj kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod (NKP)
- Informacije o prihodonosnim i neprihodonosnim izloženostima (F 18.00)
- Restrukturirane izloženosti (F 19.00)

2) u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 (u nastavku teksta: Uredba (EU) 2021/451), i to sljedećih izvješća:

- Regulatorni kapital (C 01.00)
- Kapitalni zahtjevi (C 02.00)
- Stope kapitala (C 03.00)
- Izloženosti i gubici na temelju izloženosti osiguranih nekretninama (C 15.00)
- Ograničenja velikih izloženosti (C 26.00)
- Identifikacija druge ugovorne strane (C 27.00)
- Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja (C 28.00)
- Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (C 29.00)
- Izračun omjera financijske poluge (C 47.00)
- Informacije o prihodonosnim i neprihodonosnim izloženostima (F 18.00)
- Restrukturirane izloženosti (F 19.00).

(2) Pravilnost, točnost i potpunost izvješća iz stavka 1. ovog članka revizorsko društvo dužno je provjeriti na način da ocijeni jesu li ta izvješća sastavljena u skladu sa Zakonom i podzakonskim propisima donesenim na temelju Zakona i Uredbom (EU) 2021/451.

(3) Ocjena izvješća iz stavka 1. ovog članka iskazuje se izjavom da su izvješća sastavljena u skladu sa Zakonom i podzakonskim propisima koje je donijela Hrvatska narodna banka i Uredbom (EU) 2021/451.

(4) Pojedinačna izvješća iz stavka 1. ovog članka dužna je potpisati i odgovorna osoba iz uprave kreditne institucije nadležna za izvješćivanje.

*Odredbom članka 3. Odluke o izmjenama Odluke o odbijanju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i sadržaju revizije za potrebe Hrvatske narodne banke ("Narodne novine", br. 139/2022.), koji je stupio na snagu 8. prosinca 2022., izmijenjen je članak 8.*

## Članak 9.

(1) Na temelju obavljene revizije za potrebe Hrvatske narodne banke revizorsko društvo dužno je sastaviti revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji.

(2) Ocjene revizije za potrebe Hrvatske narodne banke kreću se u rasponu od potpuno zadovoljavajuće do potpuno nezadovoljavajuće (zadovoljavajuće, uglavnom zadovoljavajuće, djelomično zadovoljavajuće, nezadovoljavajuće). Dane ocjene trebaju biti dodatno obrazložene.

(3) Revizorsko izvješće iz stavka 1. ovog članka mora sadržavati:

1) zasebnu ocjenu o pridržavanju pravila o upravljanju svakim pojedinačnim rizikom iz članka 5. stavka 2. ove Odluke,

2) zasebnu ocjenu sukladno zahtjevima iz članka 5. stavka 4. ove Odluke,

3) zasebnu ocjenu o adekvatnosti obavljanja poslova funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije iz članka 6. ove Odluke,

4) zasebnu ocjenu o stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom iz članka 7. ove Odluke,

5) zasebnu ocjenu o pravilnosti, točnosti i potpunosti izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci sukladno odredbama članka 8. stavka 1. ove Odluke,

6) popis nedostataka koji su utvrđeni pri revizijskom pregledu za potrebe Hrvatske narodne banke,

7) preporuke o poboljšanju politika, postupaka i procesa vezanih za upravljanje rizicima iz članka 5. stavka 2. ove Odluke i

8) očitovanje u vezi s preporukama i nedostacima utvrđenima od strane revizora iz proteklih godina.

(4) Revizorsko izvješće iz ovog članka sastavljaju i potpisuju ovlašteni revizori i zakonski zastupnik revizorskog društva te im se prilažu izvješća iz članka 8. stavka 1. ove Odluke koja su bila predmetom revizije.

## V. ISPRAVAK I ODBIJANJE OCJENE REVIZORSKOG DRUŠTVA ZA POTREBE HRVATSKE NARODNE BANKE

### Članak 10.

(1) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da ocjena revizorskog društva iz članka 9. stavka 2. ove Odluke nije dana u skladu sa Zakonom i podzakonskim propisima donesenim na temelju Zakona odnosno ovom Odlukom ili ako provođenjem postupka supervizije poslovanja kreditne institucije odnosno grupe kreditnih institucija ili na drugi način utvrdi da ocjena nije zasnovana na istinitim i objektivnim činjenicama, može:

1) zahtijevati od revizora da svoju ocjenu ispravi, odnosno dopuni ili

2) odbiti ocjenu i zahtijevati od kreditne institucije da ocjenu daju ovlašteni revizori drugoga revizorskog društva, a na trošak kreditne institucije.

(2) Zahtjev iz stavka 1. točke 1) ovog članka Hrvatska narodna banka dostavlja revizorskom društvu i kreditnoj instituciji u obliku zaključka izdanog u skladu s odredbama propisa kojim se uređuje opći upravni postupak.

(3) Odredbe glave XVI. Zakona primjenjuju se na odgovarajući način na postupak odbijanja ocjene revizorskog društva za potrebe Hrvatske narodne banke.

(4) Hrvatska narodna banka rješenjem će odbiti ocjenu revizorskog društva za potrebe Hrvatske narodne banke.

## VI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

### Članak 11.

(1) Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o sadržaju revizije u kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 1/2009. i 75/2009.).

(2) Ova Odluka stupa na snagu osmoga dana od dana objave u "Narodnim novinama", a počinje se primjenjivati na godišnje financijske izvještaje i godišnje konsolidirane financijske izvještaje koji se sastavljaju sa stanjem na dan 31. prosinca 2019.

---

**Odluka o izmjenama Odluke o odbijanju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih  
institucija i sadržaju revizije za potrebe Hrvatske narodne banke**

**("Narodne novine", br. 139/2022.)**

**Članak 4.**

- (1) Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".
- (2) Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR3) iz članka 3. ove Odluke kojim se mijenja članak 8. stavak 1. točka 1. Odluke posljednji put se dostavlja sa stanjem na dan 31. prosinca 2022.