



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 kontnom planu za kreditne institucije**

12. ožujka 2019.

## SADRŽAJ

UVOD.....	1
I. PROPISANI KONTNI PLAN .....	2

## UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 17. siječnja 2019. objavila Nacrt odluke o izmjenama i dopunama Odluke o kontnom planu za kreditne institucije (u nastavku teksta: Nacrt).

Prijedlozi i primjedbe na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 18. veljače 2019. elektroničkom poštom na adresu [bonitetno.izvjescivanje@hnb.hr](mailto:bonitetno.izvjescivanje@hnb.hr). Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci primjedbe i prijedloge dostavila je jedna kreditna institucija. Primljeno je jedno pitanje i jedan prijedlog, koji nije prihvaćen.

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

## I. PROPISANI KONTNI PLAN

### 1. Evidentiranje unaprijed plaćenih najamnina za razdoblje dulje od godinu dana za imovinu niske vrijednosti

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

#### Članak 4.

U točki 10. Upute alineja 4. briše se.

U toj točki riječi "dugoročnoga poslovnog najma" zamjenjuju se riječima "dugoročnog najma".

#### Članak 5.

U točki 33. Upute riječ "poslovni" briše se, a iza riječi "mjeseci" dodaju se riječi "ili ako je riječ o najmu imovine niske vrijednosti".

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

Primjenom MSFI-ja 16 *Najmovi* od 1. siječnja 2019. unaprijed plaćena najamnina priznaje se kao imovina s pravom uporabe. U skladu s navedenim u Nacrtu je brisana točka kojom se ulaganja u višegodišnji poslovni najam nekretnina i opreme (troškovi unaprijed plaćene najamnine, za razdoblje dulje od godine dana, za nekretnine i opremu koje kreditna institucija upotrebljava za obavljanje svoje djelatnosti) evidentiraju na računima skupine 01 – Nematerijalna imovina. Međutim, najmovi s odnosnom imovinom niske vrijednosti mogu biti izuzeti iz primjene MSFI-ja 16, odnosno ne moraju se priznati kao imovina s pravom uporabe. Može li se za knjigovodstveno evidentiranje unaprijed plaćenih najamnina za razdoblje dulje od godinu dana za imovinu niske vrijednosti i nadalje upotrebljavati skupina računa 01 – Nematerijalna imovina?

#### 1.c. Očitovanje

Unaprijed plaćene najamnine za razdoblje dulje od godine dana za imovinu niske vrijednosti potrebno je iskazati na skupini računa 19 – Plaćeni troškovi budućeg razdoblja, kako je i predviđeno člankom 5. Nacrta.

### 2. Ulaganja radi poboljšanja funkcionalnosti tuđih nekretnina i opreme za vrijeme dugoročnoga poslovnog najma

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

#### Članak 2.

U Uputi za primjenu kontnog plana, koja je sastavni dio Odluke o kontnom planu za kreditne institucije, točka 8. mijenja se i glasi:

"8. Osim toga, u ovoj skupini iskazuju se ulaganja u nekretnine u skladu s MRS-om 40 – Ulaganja u nekretnine te imovina s pravom uporabe koja se odnosi na materijalnu imovinu u skladu s MSFI-jem 16 – Najmovi."

#### Članak 3.

Točka 9. Upute mijenja se i glasi:

"9. Na računima skupine 01 iskazuje se nematerijalna imovina u skladu s MRS-om 38 – Nematerijalna imovina, i imovina s pravom uporabe koja se odnosi na nematerijalnu imovinu u skladu s MSFI-jem 16 – Najmovi."

#### **Članak 4.**

U točki 10. Upute alineja 4. briše se.

U toj točki riječi "dugoročnoga poslovnog najma" zamjenjuju se riječima "dugoročnog najma".

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

U skladu s MSFI-jem 16 u Nacrtu je navedeno da se imovina s pravom uporabe koja se odnosi na materijalnu imovinu iskazuje na računima skupine 00 – Materijalna imovina, a da se imovina s pravom uporabe koja se odnosi na nematerijalnu imovinu iskazuje na računima skupine 01 – Nematerijalna imovina. Nadalje, Odlukom o kontnom planu za kreditne institucije ("Narodne novine", br. 104/2017.) ulaganja radi poboljšanja funkcionalnosti tuđih nekretnina i opreme za vrijeme dugoročnoga poslovnog najma (troškovi ulaganja u iznajmljene nekretnine i opremu koje kreditna institucija upotrebljava za obavljanje svoje djelatnosti, radi poboljšanja njihova kapaciteta ili funkcionalnosti) knjigovodstveno se evidentiraju na računima skupine 01 – Nematerijalna imovina. Predlaže se primjenjivanje istoga kriterija kao i kod imovine s pravom uporabe, odnosno da se ulaganja radi poboljšanja funkcionalnosti tuđih nekretnina i opreme u najmu knjigovodstveno evidentiraju na računima skupine 00 – Materijalna imovina.

Nadalje, navodi se da je u članku 4. stavku 1. točki 7. Nacrta 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, koji je u javnu raspravu upućen u prosincu 2018., predviđeno da se u izračun ulaganja u materijalnu imovinu koje podliježe ograničenju uključuju i naknadni izdaci za rekonstrukciju, adaptaciju i modernizaciju materijalne imovine, čime se produžava vijek upotrebe, povećava kapacitet ili kvaliteta materijalne imovine, ako se takvi naknadni izdaci evidentiraju kao materijalna imovina.

U skladu s tim predlaže se da se, radi usklađivanja knjigovodstvenog evidentiranja i izvještavanja, ulaganja u tuđu materijalnu imovinu u najmu iskazuju kao materijalna imovina.

#### *2.c. Očitovanje*

Prijedlog nije prihvaćen. Ulaganja radi poboljšanja funkcionalnosti tuđih nekretnina i opreme za vrijeme dugoročnog najma nisu u obuhvatu MSFI-ja 16, odnosno nije došlo do promjena u računovodstvenom tretmanu. Navedena ulaganja potrebno je i nadalje knjigovodstveno evidentirati na računima skupine 01 – Nematerijalna imovina.

Predloženo regulatorno usklađivanje nije potrebno jer se, u skladu s Odlukom 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.), ulaganja u tuđu materijalnu imovinu u dugoročnom najmu više ne uključuju u materijalnu imovinu koja podliježe ograničenju ulaganja.