



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551
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**

22. travnja 2020.

SADRŽAJ

UVOD.....	2
I. INSTRUMENTI	3
II. VRSTE IZNOSA.....	5
III. OSTALO.....	6

UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je mrežnim stranicama 3. ožujka 2020. 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 3. travnja 2020. elektroničkom poštom na adresu sbi.upiti@hnb.hr. Tijekom te javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci (u nastavku teksta: HNB) primjedbe i prijedloge dostavile su dvije kreditne institucije.

Dva prijedloga nisu prihvaćena, a dano je i jedno pojašnjenje.

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

I. INSTRUMENTI

1. Novi instrumenti troškova

1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 1.

U Odluci o statističkom i nadzornom izvješćivanju ("Narodne novine", br. 85/2018., 47/2019. i 14/2020.), u Uputi za statističko i nadzorno izvješćivanje, koja je sastavni dio Odluke o statističkom i nadzornom izvješćivanju, u tablici ispod točke 84. ispod opisa instrumenta "R1044" dodaje se instrument "R1045" i opis tog instrumenta, koji glase:

R1045	Troškovi doprinosa u sanacijski fond
	Ova stavka odnosi se na troškove doprinosa u sanacijski fond.

Članak 2.

U Prilogu 1. Upute u točki 256. iza podtočke 3. dodaje se podtočka 4., koja glasi:

"4) Kod instrumenata "R1032" (Troškovi premija za osiguranje štednih uloga) i "R1045" (Troškovi doprinosa u sanacijski fond) potrebno je razlikovati troškove na osnovi gotovinskih uplata i troškove na osnovi obveza plaćanja (engl. *payment commitment*). Na vrsti iznosa "50" prijavljuje se iznos troškova na osnovi gotovinskih uplata u sustav osiguranja depozita odnosno u sanacijski fond. Na vrsti iznosa "58" prijavljuje se iznos na osnovi obveza plaćanja u sustav osiguranja depozita odnosno u sanacijski fond."

1.b. Komentari u javnoj raspravi

a) Kreditna institucija zatražila je dodatno pojašnjenje o tome što se smatra gotovinskim uplatama, a što obvezama na osnovi plaćanja. Institucija navedene troškove nikada ne plaća u gotovini, već isključivo bezgotovinskim plaćanjem/prijenosom na transakcijski račun primatelja. Smatra li se navedeno gotovinskom uplatom ili se gotovinskim uplatama smatra situacija u kojoj institucija trošak koji se odnosi na cijelu godinu u računu dobiti i gubitka priznaje odjednom (jednokratno priznati trošak doprinosa u sanacijski fond)?

Misli li se pod obvezama na osnovi plaćanja na situaciju u kojoj institucija trošak koji se odnosi na cijelu godinu u računu dobiti i gubitka razgraničava mjesečnom dinamikom i mjesečnom dinamikom formira nedospjelu obvezu za plaćanje (vremenski razgraničeni trošak doprinosa u sanacijski fond)?

b) Kreditna institucija i troškove osiguranja depozita i troškove doprinosa za sanacijski fond evidentira u svojoj računovodstvenoj evidenciji tako da razgraničava trošak linearno tijekom cijele poslovne godine.

U slučaju troška osiguranja depozita to se konkretno radi tako da se u siječnju, veljači i ožujku trošak evidentira prema procjeni, a u travnju prema tromjesečnom obračunu. Na isti se način evidentira trošak za preostala tri tromjesečja poslovne godine.

U slučaju troška doprinosa u sanacijski fond taj se trošak u proteklih nekoliko godina evidentirao po procjeni prvih pet mjeseci. U lipnju bi obično stigao obračun za tekuću poslovnu godinu. Na temelju tog obračuna rekalkulirao bi se mjesečni trošak, evidentirala razlika te bi se u ostatku godine trošak linearno razgraničavao u računu dobiti i gubitka.

U sklopu izvješća "RA" o tim je troškovima institucija izvješćivala na vrsti iznosa "50" onako kako su evidentirani u računu dobiti i gubitka, i to tako da je o troškovima izvješćivala kumulativno do izvještajnog datuma (na instrumentu "R1032", u skladu s pravilima pripreme izvješća "RA"). Dakle, postojao je jedan način izvješćivanja o predmetnim troškovima i on je odgovarao načinu na koji su oni evidentirani u poslovnim knjigama.

Nacrt uvodi dvije različite vrste iznosa za predmetne troškove, i to vrstu iznosa "50" za trošak koji nastaje uplatom i vrstu iznosa "58" za obvezu plaćanja (obračunati neplaćeni trošak). Ako bi nastavila s principom linearnog razgraničavanja troškova u knjigama, kreditnoj se instituciji čini da bi trebala postupati na sljedeći način:

- 1) evidentirati projekciju troškova i izvješćivati o njemu na vrsti iznosa "58" (tri mjeseca za osiguranje depozita i prvih pet mjeseci za doprinos za sanacijski fond)
- 2) u trenutku primitka obračuna stornirati projekciju troška i evidentirati stvarni obračunati trošak; i nadalje izvješćivati o trošku kumuliranom do izvještajnog datuma na vrsti iznosa "58"
- 3) u trenutku plaćanja stornirati stvarno obračunati trošak i evidentirati trošak po plaćanju; u idućem izvješću "RA" svoditi obračunati trošak na vrsti iznosa "58" na nulu i izvješćivati o stvarno plaćenom trošku na vrsti iznosa "50"
- 4) za trošak osiguranja depozita ponavljati postupak po tromjesečjima do kraja godine (u prvom tromjesečju obračunati trošak na vrsti iznosa "58", u drugom tromjesečju plaćeni trošak za prvo tromjesečje na vrsti iznosa "50" i obračunati trošak za drugo tromjesečje na vrsti iznosa "58" itd.)
- 5) za trošak doprinosa u sanacijski fond gubi se mogućnost linearnog razgraničenja troška tijekom godine jer nakon što je u izvješću "RA" iskazan plaćeni trošak na vrsti iznosa "50", više ne postoji mogućnost umanjenja tog iznosa i prikazivanja odgovarajućega obračunatog troška na vrsti iznosa "58" (nakon što se iskaže plaćeni trošak na vrsti iznosa "50", više se ne bi iskazivalo ništa na vrsti iznosa "58").

Zbog svega navedenog kreditna institucija predlaže da HNB razmotri mogućnost da se u izvješću "RA" o obama predmetnim troškovima izvješćuje onako kako su knjiženi u poslovnim knjigama. Pretpostavka je da bi tada bilo moguće zadržati iskazivanje troška na vrsti iznosa "50" te bi taj trošak činio iznos obračunatog troška. Budući da u tom slučaju HNB ne bi imao informaciju o iznosu plaćenog troška, predlaže se da se o predmetnom iznosu plaćenog troška za osiguranje depozita i doprinos sanacijskom fondu izvijesti u sklopu izvješća "OI".

1.c. Očitovanje

Troškovi na osnovi obveza plaćanja (engl. *payment commitment*) ne odnose se ni na nedospjelu obvezu za plaćanje, ni na obračunati neplaćeni trošak. Riječ je o dva različita načina financiranja sustava osiguranja depozita i sanacijskog fonda, tako da nema potrebe za prebacivanjem iznosa troškova između vrste iznosa "50" i "58" unutar izvještajne godine.

Ističe se da se ovim prijedlogom prikupljaju stavke na način koji je suštinski jednak onome koji je predviđen u računu dobiti i gubitka u sklopu FINREP-a na osnovi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014. Prijedlog o prikupljanju informacija u sklopu izvješća "OI" stoga se ne prihvaća.

Za ispravno shvaćanje gotovinskih uplata i obveza plaćanja u kontekstu financiranja sustava osiguranja depozita i sanacijskog fonda, kreditne institucije upućuju se na Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava i Zakon o osiguranju depozita te na propise povezane s njima.

II. VRSTE IZNOSA

2. Promjena cijene

2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

Članak 4.

U Prilogu 8. Upute, u tablici iza točke 268. redak 13764. mijenja se i glasi:

Redni broj	Izvešće	Instrument	Portfelj	Vrsta iznosa	Primjena od izvještajnog datuma	Primjena do izvještajnog datuma	Opis vrste iznosa
13764.	RA	R1032	XXX	50	30.9.2018.	31.3.2020.	iznos premija

Dodaju se redci od 13878. do 13887., koji glase:

Redni broj	Izvešće	Instrument	Portfelj	Vrsta iznosa	Primjena od izvještajnog datuma	Primjena do izvještajnog datuma	Opis vrste iznosa
13878.	RA	R1032	XXX	50	30.6.2020.		iznos gotovinskih uplata u sustav osiguranja depozita
13879.	RA	R1032	XXX	58	30.6.2020.		iznos obveza plaćanja u sustav osiguranja depozita
13880.	RA	R1045	XXX	50	30.6.2020.		iznos gotovinskih uplata u sanacijski fond
13881.	RA	R1045	XXX	58	30.6.2020.		iznos obveza plaćanja u sanacijski fond
13882.	AB	A0902	NPO	15	30.6.2020.		povećanje (smanjenje) cijene
13883.	AB	A0903	NPO	15	30.6.2020.		povećanje (smanjenje) cijene
13884.	AB	A0904	NPO	15	30.6.2020.		povećanje (smanjenje) cijene
13885.	AB	A0905	NPO	15	30.6.2020.		povećanje (smanjenje) cijene
13886.	AB	A0906	NPO	15	30.6.2020.		povećanje (smanjenje) cijene
13887.	AB	A0907	NPO	15	30.6.2020.		povećanje (smanjenje) cijene

2.b. Komentari u javnoj raspravi

Predlaže se da se opis vrste iznosa "15" promijeni iz "povećanje (smanjenje) cijene" u "povećanje (smanjenje) fer vrijednosti".

2.c. Očitovanje

Prijedlog se ne prihvaća jer se u izvješću "AB" na vrsti iznosa "15" uz instrumente materijalne imovine u portfelju koji se vodi po MRS-u 16 prijavljuju i promjene vrijednosti materijalne imovine koje nisu povezane s mjerenjem po fer vrijednosti.

III. OSTALO

3. Isključene kamate

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

Komentar nije povezan ni s jednom odredbom koja je upućena na javnu raspravu.

3.b. *Komentari u javnoj raspravi*

Kreditna je institucija zatražila pojašnjenje je li uz vrstu iznosa "20" koja se tromjesečno dostavlja u izvješću "AA" potrebno izvijestiti i o stanju po otpisanim isključenim kamatama. Isključene kamate ne ulaze u izračun izloženosti (dostavlja se kao informacija u izvješću "RA" na instrumentu "R1030" – Isključeni prihodi – izvanbilančna evidencija), ali institucija nastavlja njihov obračun u izvanbilanci po otpisanom potraživanju.

3.c. *Očitovanje*

Komentar nije vezan uz izmjene i dopune predložene u sklopu javne rasprave te će se obraditi redovnim postupkom odgovaranja na upite.