



HNB

EUROSUSTAV

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb

T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

Nacrt – savjetovanje s javnošću

**NACRT ODLUKE O IZMJENAMA I DOPUNAMA  
ODLUKE  
O ODBIJANJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA I SADRŽAJU REVIZIJE  
ZA POTREBE HRVATSKE NARODNE BANKE**

listopad 2024.

HRVATSKA NARODNA BANKA

EUROSUSTAV

Na temelju članka 173. stavka 8. i članka 174. stavka 7. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020., 151/2022. i xx/2024.) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

## **ODLUKU O IZMJENAMA I DOPUNAMA**

### **ODLUKE**

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

##### **Članak 1.**

U Odluci o odbijanju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i sadržaju revizije za potrebe Hrvatske narodne banke ("Narodne novine", br. 22/2019. i 139/2022.) članak 1. stavak 1. točka 2. mijenja se i glasi:

"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., 146/2020., 151/2022. i xx/2024., u nastavku teksta: Zakon),".

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

"(3) Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju istovjetno značenje kao pojmovi upotrijebljeni u Zakonu o kreditnim institucijama, osim pojama "IKT sustav" koji ima istovjetno značenje pojmu "mrežni i informacijski sustav" kako je definirano Zakonom o kreditnim institucijama."

##### **Članak 2.**

U članku 2. stavak 2. točka 2. mijenja se i glasi:

"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 (EU) 2023/1803 od 13. kolovoza 2023. o usvajanju određenih međunarodnih računovodstvenih standarda u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 237 26.9.2023, p. 1) i "

##### **Članak 3.**

U članku 4. točka 3. mijenja se i glasi:

"3) stanju digitalne operativne otpornosti i primjerenosti upravljanja IKT rizikom, u skladu s Uredbom (EU) 2022/ 2554 i Zakonom o provedbi Uredbe (EU) 2022/2554 o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i".

##### **Članak 4.**

U članku 5. iza stavka 2. dodaje se novi stavak 3. koji glasi:

"(3) Revizorsko društvo ocjenu o stanju digitalne operativne otpornosti i primjerenosti upravljanja IKT rizikom daje u skladu s člankom 7. ove Odluke."

Dosadašnji stavci 3. i 4. postaju stavci 4. i 5.

##### **Članak 5.**

Članak 7. mijenja se i glasi:

"(1) Revizorsko društvo provodi reviziju upravljanja IKT rizicima i IKT sustava te daje zasebnu ocjenu o stanju digitalne operativne otpornosti i primjerenosti upravljanja IKT rizikom kreditne institucije, u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 i Zakonom o provedbi Uredbe (EU) 2022/2554 o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor.

(2) Revizorsko društvo dužno je:

- 1) služiti se metodama i postupcima za reviziju upravljanja IKT rizicima i IKT sustava zasnovanim na procjeni rizika,
- 2) definirati obuhvat revizije upravljanja IKT rizicima i IKT sustava na osnovi procjene rizika prije početka obavljanja revizije,
- 3) definirati dubinu revizije upravljanja IKT rizicima i IKT sustava ovisno o zatečenom stanju digitalne operativne otpornosti i IKT sustava i
- 4) provjeriti pridržava li se kreditna institucija:
  - a) Zakona i podzakonskih propisa donesenih na temelju Zakona, a koji se odnose na upravljanje IKT rizicima i IKT sustave,
  - b) Uredbe (EU) 2022/2554 i provedbenih i regulatornih tehničkih standarda donesenih na temelju te Uredbe te Zakona o provedbi Uredbe (EU) 2022/2554 o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor.

(3) Na osnovi revizije upravljanja IKT rizika i IKT sustava revizorsko društvo dužno je upozoriti na znatne rizike kojima je kreditna institucija izložena."

## Članak 6.

Članak 8. stavak 1. mijenja se i glasi:

"(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., 108/2022., 27/2023. i 76/2024.), 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 preuzetj imovini (PIKI2)
- Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP1)
- Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite (IDZ2)
- Detaljna knjiga trgovanja (DKT)
- Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI3)
- Bilanca: imovina (F 01.01)
- Bilanca: obveze (F 01.02)
- Bilanca: kapital (F 01.03)
- Račun dobiti i gubitka (F 02.00)
- 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)
- Bilanca: imovina (F 01.01)
- Bilanca: obveze (F 01.02)
- Bilanca: kapital (F 01.03)
- Račun dobiti i gubitka (F 02.00)
- Informacije o prihodonosnim i neprihodonosnim izloženostima (F 18.00)
- Restrukturirane izloženosti (F 19.00)
- Ocjena IRRBB-a: SOT za EVE/NII i promjene MV-a (J 01.00).".

#### **Članak 7.**

U članku 9. stavku 3. točki 2. riječi: "stavka 4." zamjenjuju se riječima: "stavka 5.".

Točka 4. mijenja se i glasi:

"4) zasebnu ocjenu o stanju digitalne operativne otpornosti i primjerenosti upravljanja IKT rizikom kreditne institucije iz članka 7. ove Odluke,".

#### **Članak 8.**

Ova Odluka stupa na snagu osmoga dana od dana objave u "Narodnim novinama", osim članaka 3., 4., 5. i 7. ove Odluke koji stupaju na snagu 17. siječnja 2025. čije je zahtjeve potrebno prvi puta primijeniti za izvješća koja se sastavljaju sa stanjem na dan 31. prosinca 2025. godine

O. br.: xxx-xxx/xx-24/BV  
Zagreb, xx. prosinca 2024.

**Guverner**

Boris Vujčić, v. r.