



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)

**ODLUKA O NADZORNIM IZVJEŠTAJIMA KREDITNIH UNIJA**

("Narodne novine", br. 71/2007., 51/2009. i 108/2022. – neslužbeni pročišćeni tekst)

**VRIJEDI OD 1. SIJEČNJA 2023.**

**Zagreb, prosinac 2022.**

HRVATSKA NARODNA BANKA

## **ODLUKA O NADZORNIM IZVJEŠTAJIMA KREDITNIH UNIJA**

(1) Ovom odlukom Hrvatska narodna banka propisuje obvezu kreditnih unija da za potrebe obavljanja nadzora nad njihovim poslovanjem u skladu sa Zakonom o kreditnim unijama i propisima donesenim na temelju toga zakona te drugih zakona sastavljaju i dostavljaju nadzorne izvještaje Hrvatskoj narodnoj banci.

(2) Sadržaj i oblik izvještaja iz točke (1) ove odluke, način njihova sastavljanja i rokovi u kojima su kreditne unije dužne dostavljati ih Hrvatskoj narodnoj banci, propisani su Uputom za sastavljanje nadzornih izvještaja, koja je sastavni dio ove odluke.

(3) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u Narodnim novinama.

---

**Odluka o izmjenama Odluke o nadzornim izvještajima kreditnih unija, "Narodne novine", br. 51/2009., stupila na snagu 5. svibnja 2009.**

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".

---

**Odluka o izmjenama Odluke o nadzornim izvještajima kreditnih unija, "Narodne novine", br. 108/2022., stupa na snagu 1. siječnja 2023.**

### **Članak 3.**

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 1. siječnja 2023.

## UPUTA ZA SASTAVLJANJE NADZORNIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH UNIJA

### I. Opće upute za sastavljanje nadzornih izvještaja

#### 1. Izvještaji kreditne unije

Prema ovoj uputi sastavljaju se sljedeći nadzorni izvještaji:

Redni broj	Naziv izvještaja	Oznaka izvještaja
1	Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku	IKR-KU
2	Izvještaj o raspoređivanju plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavki	RS-KU
3	Izvještaj o izloženosti i povezanim osobama	IZL-KU
4	Izvještaj o ulaganjima u materijalnu imovinu	MI-KU
5	Ročnost imovine i obveza	ROC-KU
6	Stopa solventnosti	SS-KU
7	Mjesečni izvještaj o dnevnim pokazateljima likvidnosti	PL-MS-KU

#### 2. Izvještajna razdoblja i rokovi za dostavljanje nadzornih izvještaja

Kreditna unija dužna je sastavljati izvještaje iz tablice pod rednim brojevima od 1 do 6 u tromjesečnim intervalima sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca te ih u papirnatom i elektroničkom obliku dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije do 30. travnja, 31. srpnja, 31. listopada tekuće godine odnosno do 31. siječnja sljedeće godine.

Izvještaj pod rednim brojem 7 – Mjesečni izvještaj o dnevnim pokazateljima likvidnosti (PL-MS-KU), sastavlja se na temelju dnevnih podataka o likvidnosti i dostavlja u roku od 15 radnih dana nakon isteka mjeseca na koji se izvještaj odnosi.

Iznimno od navedenog, ako na bilo koji dan u godini kreditna unija utvrdi da joj je stopa solventnosti pala ispod postotka propisanog zakonom, dužna je sa stanjem na taj dan sastaviti izvještaj pod rednim brojem 6 – Stopa solventnosti (SS-KU) i najkasnije sljedećega radnog dana dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci u papirnatom obliku.

#### 3. Zaglavlje izvještaja

U zaglavlju nadzornih izvještaja navode se sljedeći podaci:

"Naziv kreditne unije" – navodi se puni naziv kreditne unije.

"MB" – navodi se matični broj kreditne unije koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku.

"Datum izvještaja" – navodi se posljednji dan izvještajnog razdoblja u obliku ddmmgggg.

#### 4. Način dostavljanja izvještaja

Nadzorni izvještaji propisani ovom uputom dostavljaju se Hrvatskoj narodnoj banci u papirnatom i elektroničkom obliku, pri čemu se u cjelini treba pridržavati propisanog formata za pojedini izvještaj.

Hrvatska narodna banka može donijeti upute za dostavljanje izvještaja u elektroničkom obliku ili telekomunikacijskim putem.

Naslovnu stranicu nadzornih izvještaja moraju na predviđenom mjestu potpisati i datirati ovlaštena rukovodeća osoba i jedan član uprave kreditne unije. Naknadne izmjene izvještaja moraju potvrditi i potpisati ovlaštena rukovodeća osoba i član uprave kreditne unije.

Nadzorne izvještaje kreditna unija dostavlja na sljedeću adresu:

Hrvatska narodna banka – Direkcija supervizije III  
p.p. 603  
10002 Zagreb

Smatra se da su nadzorni izvještaji dostavljeni u propisanim rokovima ako su prošli formalnu i logičku kontrolu propisanu odgovarajućim uputama.

*Odredbom članka 1. Odluke o izmjenama Odluke o nadzornim izvještajima kreditnih unija, "Narodne novine", br. 108/2022., koji stupa na snagu 1. siječnja 2023., djelomično je izmijenjeno poglavlje 4.*

## **II. Upute za sastavljanje pojedinih nadzornih izvještaja**

### **1. Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku (obrazac IKR-KU)**

1.1. U ovom izvještaju kreditna unija iskazuje ukupnu izloženost prema svakom dužniku i s njim povezanim osobama odnosno prema kategoriji dužnika kreditne unije, sa stanjem na posljednji dan izvještajnog tromjesečja.

Dužnici se navode u recima po sljedećim kategorijama:

*Pojedinačni dužnici* – u ovoj kategoriji navodi se prvih 100 dužnika počevši od dužnika s najvećom izloženošću koju čini zbroj izloženosti iz stupaca 5 do 10 i stupca 19 obrasca IKR-KU.

*Ostali dužnici* – zbirno se navodi izloženost prema svim dužnicima koji se ne navode kao pojedinačni dužnici i ne pripadaju portfelju malih kredita.

*Portfelj malih kredita* – zbirno se navodi izloženost prema svim dužnicima u skladu s kriterijima iz podzakonskog akta o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza kreditnih unija koji donosi Hrvatska narodna banka.

#### 1.2. Upute za pojedine stavke

*Redni broj* – dužnici se navode od rednog broja jedan nadalje rastućim slijedom rednih brojeva (pojedinačni dužnici – pojedinačno, ostali dužnici – zbirno, portfelj malih kredita – zbirno).

*Dužnik* – za pojedinačne dužnike navesti naziv i sjedište, odnosno ime i prezime dužnika, a za izloženosti koje se iskazuju zbirno navesti "ostali dužnici" odnosno "portfelj malih kredita".

*MB* – za svakog dužnika navesti matični broj subjekta, za dužnika fizičku osobu stavka se ne popunjava.

*Oznaka skupine dužnika* – popunjava se samo za pojedinačne dužnike tako da se oznaka "1" koristi za obrtnike odnosno trgovce pojedince, oznaka "2" za građane slobodnih zanimanja, oznaka "3" za poljoprivrednike i oznaka "4" za ostale fizičke osobe.

*Dospjeli krediti i depoziti* – navesti stanje dospjelih potraživanja po kreditima, depozitima i isplaćenim predujmovima (kod kojih kreditna unija može biti izložena riziku gubitka zbog neispunjenja obveze druge ugovorne strane).

*Nedospjeli krediti i depoziti* – navesti stanje nedospjelih potraživanja po kreditima, depozitima i isplaćenim predujmovima (kod kojih kreditna unija može biti izložena riziku gubitka zbog neispunjenja obveze druge ugovorne strane).

*Plaćene potencijalne obveze* – navesti stanje potraživanja koja su nastala kao posljedica izvršenih plaćanja po potencijalnim obvezama (izdana jamstva) umjesto dužnika.

*Potraživanja s osnove prihoda* – navesti stanje potraživanja na osnovi kamatnih i nekamatnih prihoda.

*Ostala potraživanja* – navesti ostala potraživanja po kojima je kreditna unija izložena riziku zbog neispunjenja obveze dužnika prema kreditnoj uniji uključujući potraživanja za povratne novčane pomoći članovima kreditne unije.

*Potencijalne obveze* – navesti stanje potencijalnih obveza (izdana jamstva, neiskorišteni krediti).

*Plasmani i potencijalne obveze rizične skupine A* – navesti stanje plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u rizičnu skupinu A.

*Plasmani i potencijalne obveze rizične skupine B* – navesti stanje plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u rizičnu skupinu B.

*Plasmani i potencijalne obveze rizične skupine C* – navesti stanje plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u rizičnu skupinu C.

*Plasmani i potencijalne obveze rizične skupine D* – navesti stanje plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u rizičnu skupinu D.

*Plasmani i potencijalne obveze rizične skupine E* – navesti stanje plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u rizičnu skupinu E.

Potraživanja od jednog dužnika mogu biti raspoređena u više rizičnih skupina.

*Ispravak vrijednosti i rezerviranja za potencijalne obveze* – navesti stanje ispravka vrijednosti plasmana na posljednji dan izvještajnog razdoblja i rezerviranja za potencijalne obveze s osnove identificiranih gubitaka po plasmanima pojedinačno i zbirno (ostali dužnici i portfelj malih kredita), osim rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi za plasmane raspoređene u rizičnu skupinu A u skladu s odredbama podzakonskog akta o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza kreditnih unija koji donosi Hrvatska narodna banka. U isti se stupac uključuje i stanje rezerviranja za identificirane gubitke za potencijalne obveze koja su utvrđena u skladu s navedenim aktom, osim rezerviranja koje banka na skupnoj osnovi provodi za potencijalne obveze raspoređene u skupinu A u skladu s odredbama tog akta.

*Otpisi* – navesti iznos otpisa plasmana, knjiženih na teret računa ispravka vrijednosti i u korist računa plasmana koji su bili predmet otpisa. Otpis plasmana odnosno njegovo isknjižavanje iz bilančne evidencije ne znači ujedno da je prestalo potraživanje kreditne unije s osnove otpisanih plasmana. Ako u skladu s politikama kreditne unije otpis plasmana u bilanci ne znači ujedno i otpust duga prema dužniku, takvi se plasmani evidentiraju na računu izvanbilančne evidencije i uključuju u odgovarajući stupac (izvanbilančna potraživanja),

*Izvanbilančna potraživanja* – navesti stanje potraživanja od dužnika na osnovi obračunatih kamatnih prihoda raspoređenih u rizične skupine B, C, D i E prema uvjetima iz ugovora, koja su evidentirana u poslovnim knjigama kreditne unije na računima izvanbilančne evidencije (izravno isključeni kamatni prihodi), kao i iznos otpisanih bilančnih potraživanja s osnove glavnice i kamata za koja prema dužniku nije izvršen otpust duga te su prenesena iz bilance na račune izvanbilančne evidencije. Evidentiranje ovih potraživanja (na osnovi obračunatih kamata i otpisanih potraživanja) u izvanbilančnoj evidenciji ne mijenja pravni status tih potraživanja, te se ona uračunavaju u izloženost kreditne unije sve dok se eventualno ne naplate ili dok se ne provedu pravne radnje u vezi s prestanka obveze dužnika na drugi način u skladu sa zakonom (otpust duga i slično).

Nakon navođenja posljednjeg dužnika (kategorije dužnika) navodi se redak UKUPNO, koji čini zbroj svih pojedinačnih izloženosti odnosno izloženosti po kategorijama dužnika iz ovog izvještaja.

## **2. Izvještaj o raspoređivanju plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavki (obrazac RS-KU)**

2.1. U ovom izvještaju kreditna unija iskazuje plasmane i preuzete potencijalne obveze po vrsti potraživanja raspoređenih po rizičnim skupinama. Iznosi se iskazuju u bruto iznosu (ne umanjuju se za provedeni ispravak vrijednosti odnosno iznos rezerviranja). Izvještaj se popunjava tako da se u pojedinu poziciju unosi stanje iskazano na propisanim računima prema kontnom planu za kreditne unije.

### 2.2. Upute za pojedine stavke

#### **A Depoziti**

Depoziti – navodi se stanje sljedećih računa: žiroračuna, deviznih računa kod banke i depozita kod banaka (računi 100, 31 i 52).

Dospjeli depoziti – navodi se stanje dospjelih depozita (račun 5217).

Ispravak vrijednosti depozita – navodi se stanje računa 5219.

#### **B Krediti**

Kreditni – navodi se stanje kredita odobrenih obrtnicima, trgovcima pojedincima, poljoprivrednicima, građanima slobodnih zanimanja i ostalim članovima kreditne unije koji nisu dospjeli (računi od 5010 do 5016, od 5020 do 5026, od 5030 do 5036, od 5040 do 5046).

Dospjeli krediti – navodi se stanje dospjelih kredita odobrenih obrtnicima, trgovcima pojedincima, poljoprivrednicima, građanima slobodnih zanimanja i ostalim članovima kreditne unije (računi 5017, 5027, 5037 i 5047).

Ispravak vrijednosti kredita – navodi se ukupno stanje ispravaka vrijednosti za odobrene nedospjele i dospjele kredite, računi 5019, 5029, 5039 i 5049.

#### **C Potraživanja za obavljena plaćanja po jamstvima**

Dospjela potraživanja – navodi se stanje dospjelih potraživanja za obavljena plaćanja po jamstvima (računi 5417, 5427, 5437 i 5447).

Ispravak vrijednosti – navodi se ukupno stanje ispravaka vrijednosti za potraživanja za obavljena plaćanja po jamstvima (računi 5419, 5429, 5439 i 5449).

#### **D Potraživanja na osnovi dospjelih kamatnih prihoda i naknada**

Potraživanja na osnovi dospjelih kamatnih prihoda – navodi se stanje računa 1210, 1220, 1230, 1240, 1250 i 1260.

Ispravak vrijednosti – navodi se stanje računa 1219, 1229, 1239, 1249, 1259 i 1269.

Potraživanja na osnovi dospjelih naknada – navodi se stanje računa 1310, 1320, 1330 i 1340.

Ispravak vrijednosti – navodi se stanje računa 1319, 1329, 1339 i 1349.

Ukupna potraživanja na osnovi dospjelih kamatnih prihoda i naknada

Ukupno ispravak vrijednosti na osnovi kamatnih prihoda i naknada

#### **E Ostala potraživanja**

Ostala potraživanja – navodi se stanje računa od 140 do 148.

Ispravak vrijednosti – navodi se stanje računa 149.

#### **F Potraživanja za povratne novčane pomoći članovima kreditne unije**

Potraživanja za povratne novčane pomoći – navodi se stanje računa 1510, 1520, 1530 i 1540.

Ispravak vrijednosti – navodi se stanje računa 1519, 1529, 1539 i 1549.

UKUPNO PLASMANI – navesti zbroj dospjelih i nedospjelih plasmana (A+B+C+D+E+F).

UKUPNO ISPRAVAK VRIJEDNOSTI PLASMANA – navesti zbroj ispravaka vrijednosti.

### **G Izvanbilančne rizične stavke**

Izdana jamstva – navodi se stanje računa 970.

Mjениčna jamstva – navodi se stanje računa 971.

Ugovoreni, a neiskorišteni neopozivi krediti – navodi se stanje računa 972.

Ostale izvanbilačne rizične stavke – navodi se stanje računa 973.

Ukupno izvanbilančne rizične stavke – navodi se ukupno stanje izvanbilačnih rizičnih stavaka.

Rezerviranja za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi po izvanbilačnim rizičnim stavkama – navodi se stanje računa 280.

UKUPNO PLASMANI I IZVANBILANČNE RIZIČNE STAVKE – navesti zbroj plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavaka (A+B+C+D+E+F+G).

UKUPNO ISPRAVAK VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA – navesti zbroj ispravaka vrijednosti i rezerviranja.

### **3. Izvještaj o izloženosti i povezanim osobama (obrazac IZL-KU)**

3.1. U ovom je izvještaju (u dijelu A) kreditna unija dužna navesti sve dužnike prema kojima izloženost iznosi 10% i više osnovnoga kapitala kreditne unije izračunatog u skladu s podzakonskim aktom kojim izračun stope solventnosti kreditnih unija propisuje Hrvatska narodna banka. Također je potrebno navesti sve povezane osobe bez obzira na iznos izloženosti kreditne unije prema njima (dio B).

Ukupnu izloženost prema jednoj osobi čini zbroj iznosa iz stupca 5 do 10 i stupca 19 iz obrasca IKR-KU, nakon umanjjenja za iznose onih plasmana koji su osigurani novčanim depozitom do iznosa depozita.

#### **3.2. Upute za pojedine stavke**

##### **Dio A**

*Redni broj* – navodi se rastući redni broj od najvećeg prema najmanjem dužniku, osim ako je riječ o grupi povezanih osoba koje čine jedan subjekt prema kojemu se mjeri izloženost. Dužnici – članovi grupe povezanih osoba označuju se rastućim rednim brojem od najvećeg prema najmanjem dužniku unutar grupe, a na kraju se navodi redak "Ukupno (naziv grupe)" sa zbirnim podacima.

*Dužnik* – navodi se naziv odnosno ime i prezime dužnika kreditne unije. Ako je riječ o grupi povezanih osoba, navode se redom dužnici od najveće izloženosti do najmanje, a na kraju se navodi redak "Ukupno (naziv grupe)" s iznosom izloženosti prema toj grupi povezanih osoba.

*MB* – navodi se matični broj dužnika, a za dužnika fizičku osobu stavka se ne popunjava.

*Izloženost* – navodi se iznos izloženosti prema jednoj osobi (grupi povezanih osoba). Zbroj iznosa ukupne izloženosti i odbitnih stavaka treba biti jednak stvarnom iznosu izloženosti prema jednoj osobi odnosno grupi povezanih osoba.

*Postotak od osnovnoga kapitala* – navodi se s dvije decimale postotak izloženosti u odnosu na osnovni kapital kreditne unije izračunat u skladu s podzakonskim aktom kojim izračun stope solventnosti kreditnih unija propisuje Hrvatska narodna banka.

*Odbitne stavke* – navodi se iznos koji umanjuje izloženost za novčane depozite kojima su plasmani osigurani.

U retku UKUPNA IZLOŽENOST navodi se zbroj iznosa iz stupca "Izloženost".

U retku ŠESTEROSTRUKI IZNOS OSNOVNOGA KAPITALA navodi se iznos šesterostrukoga osnovnoga kapitala iz izvještaja SS-KU.

##### **Dio B**

U dijelu B navode se sve povezane osobe bez obzira na visinu izloženosti kreditne unije prema njima osim onih povezanih osoba koje su navedene u dijelu A ovog izvještaja.

#### **4. Izvještaj o ulaganjima u materijalnu imovinu (obrazac MI-KU)**

4.1. U ovom izvještaju kreditna unija iskazuje sva svoja ulaganja u zemljište, zgrade, opremu i uređenje poslovnog prostora, uključujući i ulaganja u stjecanje prava korištenja tuđih nekretnina i opreme putem najma odnosno lizinga. U izvještaj se uključuje i imovina koju je kreditna unija stekla u zamjenu za svoje tražbine u ovršnom ili stečajnom postupku te primjenom sredstava osiguranja. Ako kreditna unija odluči preuzetom se imovinom koristiti za obavljanje svoje djelatnosti, tada je iskazuje u prvom dijelu obrasca kao imovinu u pripremi odnosno imovinu u upotrebi, odnosno kao imovinu koja je pribavljena kupnjom.

Iznosi ulaganja navode se u neto iznosu (trošak ulaganja umanjen za akumuliranu amortizaciju, kao i umanjen odnosno uvećan za ispravak vrijednosti nastao zbog vrijednosnog usklađivanja imovine).

#### **4.2. Upute za pojedine stavke**

Izvještaj se sastoji od dva dijela:

- U prvom se dijelu iskazuje dugotrajna imovina po grupama kako je to navedeno u obrascu, imovina u upotrebi, imovina u pripremi te preuzeta imovina, i to posebno imovina kojoj je od preuzimanja prošlo više od dvije godine odnosno manje od dvije godine.
- U zbirnim recima UKUPNO MATERIJALNA IMOVINA i UKUPNO NEMATERIJALNA IMOVINA iskazuju se zbirni iznosi po grupama, a u retku UKUPNO zbroj ukupne materijalne i nematerijalne imovine umanjene za vrijednost materijalne imovine od čijeg je preuzimanja prošlo manje od dvije godine i koja ne ulazi u ograničenje.;
- U retku POSTOTAK OD OSNOVNOGA KAPITALA navodi se postotni udio vrijednosti retka UKUPNO u osnovnom kapitalu kreditne unije.
- U drugom se dijelu navodi specifikacija imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Pojedinačno se navodi samo ona imovina čija je pojedinačna vrijednost veća od 4.000 eura, koja pripada istoj vrsti imovine iz prvog dijela ovog obrasca te je preuzeta istog dana od istog dužnika. U početni redak ovog dijela obrasca ("Imovina preuzeta prije više od dvije godine") upisuje se zbirni iznos u nastavku pojedinačno navedenih ulaganja u imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja kojoj je od preuzimanja proteklo više od dvije godine, te se uključuje u izračun ograničenja ulaganja u zemljište, opremu i uređenje poslovnog prostora. Potom se u zbirnom retku ("imovina preuzeta prije manje od dvije godine") iskazuje zbirni iznos u nastavku pojedinačno navedenih ulaganja u imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, a kojoj je od preuzimanja proteklo dvije ili manje godina, te se ne uključuje u izračun ograničenja ulaganja u zemljište, opremu i uređenje poslovnog prostora. Za svaku se stavku navodi datum stjecanja.

*Odredbom članka 2. Odluke o izmjenama Odluke o nadzornim izvještajima kreditnih unija, "Narodne novine", br. 108/2022., koji stupa na snagu 1. siječnja 2023., djelomično je izmijenjeno poglavlje 4.*

#### **5. Ročnost imovine i obveza (obrazac ROC-KU)**

5.1. Kako bi uspješno upravljala svojom likvidnošću, kreditna unija mora kontinuirano pratiti i usklađivati imovinu i obveze po dospeljima. U ovom izvještaju kreditna unija prikazuje usklađenost strukture imovine i obveza po preostalom roku do dospeljeca i na neto principu (tj. nakon umanjenja za iznose ispravaka vrijednosti/rezerviranja za identificirane gubitke formirane za pojedine stavke). Izvještaj je sastavljen po načelu ljestvice dospeljeca kako bi se utvrdila neto obvezna sredstva odnosno kumulativni neto novčani višci ili manjci prema dospeljima.

Pri popunjavanju izvještaja svaki budući novčani priljev ili odljev raspoređuje se tako da se promatra od dana za koji se izvještaj sastavlja pa do dana dospeljeca. Iznos imovine koji se raspoređuje po dospeljima



čini neto iznos (umanjen za ispravke vrijednosti/rezerviranja za identificirane gubitke), koji se raspoređuje po dospjećima u skladu s projekcijama naplate. Projekcija naplate utemeljena je na ugovorenim i stvarnim rokovima plaćanja, koji se trebaju korigirati za procijenjenu sposobnost svakog dužnika ili obveznika plaćanja da stvarno i izvrši plaćanje u ugovorenoj visini i prema ugovorenom roku.

Izveštaj je podijeljen na četiri dijela, to su:

- imovina
- obveze
- kapital (članski udjeli i pričuve)
- izvanbilančne rizične stavke.

## 5.2. Upute za pojedine stavke

### IMOVINA

*Gotov novac* – navesti iznos gotovog novca kojim kreditna unija raspolaže. Cjelokupan iznos gotovog novca navodi se u stupcu "Do 1 mj."

Sve ostale stavke raspoređuju se prema preostalom roku do dospjeća i prikazuju se po neto načelu.

### OBVEZE

*Posebne pričuve za izvanbilančne stavke* – navesti stanje formiranih pričuva za identificirane gubitke (na pojedinačnoj i na skupnoj osnovi) za potencijalne obveze za koje je kreditna unija procijenila da će biti u obvezi platiti te da će na toj osnovi ostvariti gubitak.

### KAPITAL

Stavke kapitala rasporedit će se u stupac "Više od 3 godine". Iznimka će biti stavka "Dobit ili gubitak tekuće godine", čij preostali rok do dospjeća treba biti usklađen s rokovima u kojima se dobit mora rasporediti. Nadalje, to može biti stavka "Zadržana dobit (gubitak)" ako je skupština odredila njezin raspored u idućim razdobljima, zatim stavka "Dobit ili gubitak prethodne godine" te eventualno i druge stavke pričuva koje se uključuju u kapital.

## 5.3. Izračunavanje neusklađenosti ročne strukture

Neusklađenost ročne strukture utvrđuje se u recima "Neusklađenost ročne strukture" i "Kumulativna neusklađenost", tako da se iznos stavke "Ukupno obveze" po svakom stupcu oduzima od stavke "Ukupno imovina". Ako je imovina manja od obveza, stavka u tom stupcu dobiva negativan predznak.

U retku Kumulativna neusklađenost po svakom se stupcu neusklađenost utvrđuje tako da se pojedinačno zbrajaju iznosi iz prethodnog retka pojedinačno od prvog stupca vremenske ljestvice, čija će vrijednost biti jednaka početnoj vrijednosti, pa redom dalje, gdje je svaki idući stupac zbroj svih prethodnih stupaca prethodnog retka.

Izvanbilančne rizične stavke ne uključuju se u izračun ročne (ne)usklađenosti imovine i obveza po dospjećima. Za njih je posebna pričuva formirana na teret računa dobiti i gubitka te ona čini i izvor iz kojeg će se platiti obveze na ovoj osnovi kad pojedina obveza za banku dospije.