

Na temelju članka 15. točke 7. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“, broj 140/05 i 12/12), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 13. siječnja 2022. donijela je

## **UPUTU ZA PRIMJENU KONTNOG PLANA ZA SREDIŠNJE DRUGE UGOVORNE STRANE (SDUS)**

### **1. UVOD**

Ovom Uputom se propisuje način primjene kontnog plana propisanog Pravilnikom o strukturi i sadržaju, načinu i rokovima dostave godišnjih financijskih izvještaja i revizorskog izvješća te primjeni kontnog plana za središnje druge ugovorne strane (Narodne novine broj 77/2019; dalje u tekstu: Pravilnik).

### **2. VOĐENJE POSLOVNIH KNJIGA**

SDUS je dužan voditi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju te ostale evidencije na način koji omogućuje provjeru posluje li SDUS u skladu s važećim propisima i standardima struke, pritom koristeći konta najmanje u opsegu koji je jednak kontnom planu propisanom Pravilnikom.

SDUS može za svoje potrebe dodatno propisivati račune u okviru pojedinih računa propisanih Pravilnikom.

### **3. PRIMJENA KONTNOG PLANA**

SDUS je dužan primijeniti propisani kontni plan u skladu s ovom Uputom kod vođenja glavne knjige za poslove što ih SDUS obavlja u svoje ime i za svoj račun, odnosno za sve poslove koji se uključuju u bilancu SDUS-a.

SDUS financijske i dodatne izvještaje koje dostavlja Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa), sastavlja temeljem poslovnih knjiga primjenjujući račune propisane Pravilnikom i ovom Uputom.

### **4. SADRŽAJ RAČUNA U KONTOM PLANU**

#### **4.1. OPĆE NAPOMENE**

U pomoćnim poslovnim knjigama SDUS treba osigurati evidentiranje svih ostalih podataka koji proizlaze iz zahtjeva za objavu odgovarajućih Međunarodnih standarda za financijsko izvještavanje ili su potrebni za sastavljanje drugih izvještaja propisanih od strane Hanfe. Ovom Uputom pojašnjava se klasifikacija pojedinih računovodstvenih stavki koja proizlazi iz sadržaja i funkcije računa propisanih kontnim planom, dok su zahtjevi za priznavanje i mjerenje regulirani odgovarajućim Međunarodnim standardima za financijsko izvještavanje.

Funkcija i sadržaj računa kontnog plana za SDUS propisani su u nastavku.

## **RAZRED 0 – DUGOTRAJNA IMOVINA**

Na skupinama računa ovog razreda iskazuje se dugotrajna nematerijalna i materijalna imovina u upotrebi i pripremi te ulaganja u zajedničke pothvate, ovisna i pridružena društva.

Osim toga u ovom razredu se iskazuju ulaganja u nekretnine sukladno *odredbama MRS-a 40 Ulaganja u nekretnine*.

### **SKUPINA 00 - NEMATERIJALNA IMOVINA**

U okviru skupine računa 00 iskazuje se trošak ulaganja u dugotrajnu nematerijalnu imovinu, akumulirana amortizacija te umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Na računima 000 do 004 evidentira se vrijednost imovine koja se sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja može smatrati dugotrajnom nematerijalnom imovinom.

### **SKUPINA 01 – DUGOTRAJNA MATERIJALNA IMOVINA**

Na računima skupine 01 iskazuje se dugotrajna materijalna imovina u skladu s MRS-om 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS-om 36 Umanjenje imovine i MSFI-em 16 Najmovi.

Na računima skupine 01 iskazuje se trošak ulaganja u materijalnu imovinu, akumulirana amortizacija te ispravak vrijednosti, odnosno vrijednosno usklađenje (u slučaju odstupanja fer vrijednosti od knjigovodstvene vrijednosti) tako da stanje osnovnog računa predstavlja fer vrijednost nekretnina, postrojenja i ostale opreme na dan bilance. Pod troškom ulaganja podrazumijevaju se troškovi pribavljanja dugotrajne materijalne imovine u smislu MRS-a 16 i MSFI-a 16. Iznos akumulirane amortizacije i vrijednosnog usklađenja dugotrajne imovine investicijsko društvo utvrđuje svojim računovodstvenim politikama sukladno MRS-u 16, MRS-u 36 i MSFI-u 16.

### **SKUPINA 02 – PREDUJMOVI ZA DUGOTRAJNU IMOVINU**

Na računima skupine 02 iskazuju se plaćeni predujmovi za vlastitu dugotrajnu nematerijalnu i materijalnu imovinu i ulaganja tijekom pripreme te imovine. Nakon završetka pripreme iznos troškova ulaganja iskazan na ovim računima prenosi se na odgovarajuće račune skupine 00 i 01.

### **SKUPINA 03 – ULAGANJA U ZAJEDNIČKE POTHVATE**

Na računima skupine 03 iskazuju se ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja kojima je propisan računovodstveni tretman takvih ulaganja.

### **SKUPINA 04 – Ulaganja u nekretnine (MRS 40)**

Na računima skupine 040 iskazuju se ulaganja u nekretnine koje se drže radi zarade od iznajmljivanja i/ili porasta vrijednosti prema MRS-u 40 Ulaganja u nekretnine.

## **SKUPINA 05 – OSTALA IMOVINA**

Na računima skupine 050 iskazuje se ostala ranije nespomenuta imovina koju SDUS stekne u svome poslovanju, primjerice to može biti dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja kako to definira MSFI 5.

## **SKUPINA 09 – POTRAŽIVANJA ZA UPISANI, A NEUPLAĆENI KAPITAL**

Ova skupina konta obuhvaća iznos potraživanja za upisani, a neuplaćeni kapital kod povećanja kapitala iznad minimalnog iznosa upisanog (temelnog) kapitala definiranog zakonom.

## **RAZRED 1 – NOVČANA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA**

Na skupinama računa ovog razreda iskazuju se novac na računu i blagajni, potraživanja, sredstva u obračunu i plaćeni troškovi budućeg razdoblja.

## **SKUPINA 10 – NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI**

Na računima skupine 10 iskazuje se žirni novac i gotovina (kunska i devizna vlastita sredstva), oročeni depoziti s rokom dospijeca do 3 mjeseca te ispravci vrijednosti te imovine. Na prijelaznom računu iskazuje se podignuta gotovina sa žiro računa, odnosno položena gotovina na žiro račun te prijenosi s računa na račun (služi samo kao prolazna protustavka računa blagajne i žiroračuna).

## **SKUPINA 11 – JAMSTVA, PREDUJMOVI I INSTRUMENTI PLAĆANJA**

Na računima skupine 11 iskazuju se dana jamstva, predujmovi i instrumenti plaćanja te ispravci vrijednosti te imovine. Također, u okviru navedene skupine iskazuje se dani jamstveni polog SDUS u odnosu međudjelovanja (interoperabilnost).

## **SKUPINA 12 – POTRAŽIVANJA ZA NAKNADE S OSNOVE OBAVLJANJA USLUGA PORAVNANJA NA RAZINI TRANSAKCIJA**

Na računima skupine 12 iskazuju se potraživanja za naknade temeljem obavljenih usluga središnje ugovorne strane u skladu sa Cjenikom. Ova skupina konta obuhvaća klasifikaciju na potraživanja u HRK, devizama i s valutnom klauzulom te ispravak vrijednosti potraživanja.

## **SKUPINA 14 – POTRAŽIVANJA S OSNOVE STEČENE KAMATE, DIVIDENDI, I OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA**

Na računima skupine 14 iskazuju se potraživanja za kamate na zajmove, potraživanja za kamate od dužničkih vrijednosnih papira, potraživanja za kamate na depozite, potraživanja za kamate po repo-ugovorima, ostala potraživanja po stečenoj kamati, potraživanja za dividende, udjele u dobiti i ostala vlasnička ulaganja. Ova skupina konta obuhvaća klasifikaciju na potraživanja u HRK, devizama i s valutnom klauzulom te ispravak vrijednosti potraživanja.

## **SKUPINA 15 – POTRAŽIVANJA S OSNOVE KUPOPRODAJE FINACIJSKIH INSTRUMENATA**

Na računima skupine 15 iskazuju se potraživanja od osoba na koje su izdvojeni poslovi SDUS-a, potraživanja od SDUS-a u odnosu međudjelovanja (interoperabilnost), potraživanja s osnove prodaje financijskih instrumenata, potraživanja prema članovima poravnanja, potraživanja s osnove poravnanja financijskih instrumenata, ostala potraživanja s osnove kupoprodaje financijskih instrumenata. Ova skupina konta obuhvaća klasifikaciju na potraživanja u HRK, devizama i s valutnom klauzulom te ispravak vrijednosti potraživanja.

## **SKUPINA 16 – POTRAŽIVANJA OD ZAPOSLENIKA**

Na računima skupine 16 iskazuju se potraživanja od radnika.

## **SKUPINA 17 – OSTALA KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA**

Na računima skupine 17 iskazuju se kratkotrajna potraživanja koja nisu obuhvaćena već navedenim skupinama, primjerice potraživanja od članova sustava poravnanja u slučajevima kada SDUS angažira vlastite resurse radi potreba likvidnosti sustava poravnanja.

## **SKUPINA 19 – PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA**

Na računu 190 iskazuje se odgođena porezna imovina koja se priznaje u skladu s *MRS-om 12 Porez na dobit*.

U okviru računa 191 iskazuju se plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda.

## **RAZRED 2 – OBVEZE**

Na pojedinim skupinama računa ovog razreda iskazuju se obveze za naknade i ostale pristojbe vezano uz poravnanje financijskih instrumenata, obveze za primljene kredite, zajmove, predujmove i jamstva, obveze po izdanim financijskih instrumentima, obveze za kamate, obveze s osnove kupnje financijskih instrumenata, obveze prema dobavljačima, obveze prema zaposlenicima, obveze za poreze i doprinose, odgođeno plaćanje troškova i prihodi budućeg razdoblja te rezerviranja.

## **SKUPINA 20 – OBVEZE ZA NAKNADE I OSTALE PRISTOJBE VEZANO UZ PORAVNANJE FINACIJSKIH INSTRUMENATA**

Na računima skupine 20 iskazuju se obveze koje izravno proizlaze iz obavljanja djelatnosti SDUS-a (obveze prema središnjim depozitorijima vrijednosnih papira, obveze prema operateru uređenog tržišta ili MTP), obveze prema SDUS-u u odnosu međudjelovanja (interoperabilnost), obveze prema osobama na koje su izdvojeni poslovi SDUS-a, ostale obveze vezane uz poravnanje financijskih instrumenata. Ova skupina konta obuhvaća klasifikaciju na obveze u HRK, devizama i s valutnom klauzulom.

## **SKUPINA 21 – OBVEZE ZA PRIMLJENE KREDITE, ZAJMOVE, PREDUJMOVE I JAMSTVA**

Na računima skupine 21 iskazuju se obveze za primljene kredite, zajmove, predujmove, obveze po osnovi repo ugovora i ostale obveze s osnova primljenih sredstava. Ova skupina konta obuhvaća klasifikaciju na obveze u HRK, devizama i s valutnom klauzulom.

## **SKUPINA 22 – OBVEZE PO IZDANIM FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA**

Na računima skupine 22 se iskazuju obveze po izdanim financijskim instrumentima koji se izdaju u serijama u koje spadaju obveznice, komercijalni zapisi, izvedenice te obveze po izdanim instrumentima plaćanja.

## **SKUPINA 23 – OBVEZE ZA KAMATE**

Na računima skupine 23 iskazuju se obveze za kamate temeljem primljenih kredita, primljenih zajmova, obveze za kamate po osnovi repo ugovora, obveze za kamate po izdanim financijskim instrumentima uz klasifikaciju na obveze u HRK, devizama i s valutnom klauzulom.

## **SKUPINA 24 – OBVEZE S OSNOVE KUPNJE FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA**

Na računima skupine 24 iskazuju se obveze s osnove kupnje financijskih instrumenata što uključuje i obveze prema članovima poravnana. Ova skupina konta obuhvaća klasifikaciju na obveze u HRK, devizama i s valutnom klauzulom.

## **SKUPINA 25 – OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA**

Na računima u okviru skupine 25 iskazuju se obveze prema dobavljačima uz klasifikaciju na obveze u HRK, devizama i s valutnom klauzulom.

## **SKUPINA 26 – OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA**

Na računima skupine 26 iskazuju se obveze prema zaposlenicima koje uključuju obveze za neto plaće i naknade plaća, obveze za dnevnice, terenski dodatak i prijevoz.

## **SKUPINA 27 – OBVEZE ZA POREZE I DOPRINOSE**

Na računima skupine 27 iskazuju se obveze za poreze i doprinose i to:

- obveze za bruto plaće i naknade plaća,
- obveze za doprinose na plaće i naknade plaća,
- obveze za porez na dohodak iz plaća i naknada plaća i prirez na dohodak od plaća i naknada plaća prema propisima,
- obveze za porez na dobit,
- obveze za porez na dodanu vrijednost,
- ostale slične obveze.

## **SKUPINA 28 – OSTALE OBVEZE**

Na računima skupine 28 iskazuju se ostale obveze koje nisu obuhvaćene u već navedenim skupinama. Na ovoj skupini računa iskazuju se i odgođene porezne obveze koje se priznaju u skladu s *MRS-om 12 Porez na dobit*.

## **SKUPINA 29 – ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA TE REZERVIRANJA**

Na računima skupine 29 iskazuje se odgođeno plaćanje troškova i prihodi budućih razdoblja primjerice kamatni prihod koji je u obliku naknade/provizije obračunat i naplaćen prilikom odobravanja kredita ili tijekom trajanja ugovora o kreditu, a koji se odnosi na buduće razdoblje u kojem treba biti priznat u računu dobiti i gubitka na vremenski proporcionalnoj osnovi za razdoblje na koje se prihod odnosi. Na ovoj skupini računa se iskazuju i rezerviranja za rizike i troškove za koje se očekuje da će u budućem razdoblju doći do odljeva sredstva iz SDUS-a za podmirenje tih obveza.

## **RAZRED 3 – SITNI INVENTAR**

Na računima skupine 3 iskazuje se sitni inventar SDUS-a.

## **RAZRED 4 – RASHODI**

Zakonito iskazivanje rashoda i prihoda, a time i financijskog rezultata obračunskog razdoblja temelji se na pretpostavkama:

- postojanja dosljedne primjene računovodstvenih politika SDUS-a,
- troškovi i prihodi utvrđuju se prema nastanku poslovnog događaja, bez obzira kada su plaćeni, odnosno naplaćeni,
- da se u financijskim izvještajima troškovi i prihodi priznaju u obračunskom razdoblju na koje se odnose, dakle prihodima razdoblja trebaju biti sučeljeni rashodi razdoblja.

Na pojedinim računima razreda 4 iskazuju se rashodi koji se uključuju u račun dobiti i gubitka SDUS-a određenog razdoblja.

Rashodi se odražavaju kao odljev novčanih sredstava, odnosno smanjenje potraživanja (plaćanja kamata, isplata plaća, raznih materijalnih troškova), ali i kao posljedica obračuna amortizacije, negativnih tečajnih razlika i slično.

## **SKUPINA 40 – OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

Na računima skupine 40 iskazuju se troškovi zaposlenika koji obuhvaćaju: troškove neto plaća i naknada plaća zaposlenika, troškove poreza, prireza, doprinosa iz i na plaće i naknade plaća, troškovi osobnih automobila i drugih sredstava za osobni prijevoz. Temeljem obračuna plaća osoblja koji sadrži podatke o: bruto plaći, propisanim doprinosima, iznose osobnih odbitaka, osnovicu poreza na dohodak, iznos neto plaća, iznos eventualnih obustava, iznose eventualnih naknada (iznos za isplatu prijevoza na posao i drugo), provode se odgovarajuća knjiženja na teret računa skupine 40 i u korist računa skupine 26 i 27.

Nadalje ova skupina računa obuhvaća: troškove materijala, troškove reprezentacije i propagande, troškove službenog putovanja i ostale nespomenute troškove.

#### **SKUPINA 41 – TROŠKOVI AMORTIZACIJE I VRIJEDNOSNO USKLAĐENJE MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE I ULAGANJA**

Na računima skupine 41 iskazuje se amortizacija materijalne i nematerijalne imovine koju SDUS obračunava sukladno svojim računovodstvenim politikama (način obračuna, stopa). Zakonom o porezu na dobit (NN 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16, 106/18, 121/19, 32/20, 138/20) propisan je način obračuna amortizacije koji se poreznom obvezniku priznaje kao porezni rashod. Prema odredbama MRS 16 u slučaju kad zbog oštećenja, vrijednost sredstva koja se prodajom može dobiti, padne ispod neto knjigovodstvene vrijednosti neotpisana svota do prodajne vrijednosti mora se odmah smanjiti na teret rashoda. Iznos tako smanjene vrijednosti knjiži se na teret računa 412 - Vrijednosno usklađenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine i u korist odgovarajućeg računa ispravka vrijednosti.

#### **SKUPINA 42 – NEREALIZIRANI GUBICI I VRIJEDNOSNO USKLAĐENJE**

Na računima skupine 42 knjiže se rashodi nastali iskazivanjem financijskih instrumenata po fer (tržišnoj, kotiranoj) cijeni, tj. financijskih instrumenata klasificiranih sukladno MSFI 9 u skupinu Financijski instrumenti po fer vrijednosti. Na ovim kontima knjiže se i rashodi od vrijednosnog usklađenja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti i financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku.

#### **SKUPINA 43 – REALIZIRANI GUBICI**

Na računima skupine 43 knjiže se realizirani gubici nastali realizacijom (prodajom) financijskih instrumenata po fer (tržišnoj, kotiranoj) cijeni, tj. financijskih instrumenata klasificiranih sukladno MSFI 9 u skupinu Financijski instrumenti po fer vrijednosti, financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku, te ostali realizirani gubici i vrijednosno usklađenje.

#### **SKUPINA 44 – NEGATIVNE TEČAJNE RAZLIKE**

Na ovoj skupini računa iskazuju se negativni saldo tečajnih razlika koje nastaju kod svođenja pozicija bilance na srednji tečaj Hrvatske narodne banke.

#### **SKUPINA 45 – RASHODI PO OSNOVI KAMATA**

Na računima skupine 45 iskazuju se troškovi pasivne kamate i drugi slični troškovi koji su povezani s korištenjem tuđih sredstava. Kamatama slični rashodi smatraju se troškovi temeljem ugovorene indeksacije ili valutne klauzule te, troškovi diskonta pri primarnoj i sekundarnoj prodaji vrijednosnih papira.

#### **SKUPINA 46 – TROŠKOVI VEZANI ZA OBAVLJANJE POSLOVA PORAVNANJA**

Na računima skupine 46 iskazuje se: troškovi platnog prometa, troškovi bankovnih usluga, troškovi usluga uređenog tržišta, troškovi usluga MTP-a, troškovi usluga središnjeg depozitorija te ostali troškovi koji su u funkciji obavljanja poslova SDUS-a.

## **SKUPINA 47 – OSTALI RASHODI, REZERVIRANJA ZA NEPREDVIĐENE OBVEZE**

Na računima skupine 47 iskazuju se rashodi koji nisu uobičajeni u poslovanju SDUS-a, odnosno nisu u svezi s redovnim poslovanjem i za koje se ne očekuje da će se pojavljivati. Nadalje ova skupina računa obuhvaća rashode po osnovi rezerviranja za potencijalne obveze.

## **RAZRED 5 – VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA**

Na računima skupine 5 iskazuju se ulaganja SDUS-a u vrijednosne papire i druge financijske instrumente koje je SDUS sukladno MSFI 9 klasificiralo kao financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti klasificirani u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka početno se iskazuju po fer vrijednosti (trošak nabave isključujući transakcijske troškove). Rezultat naknadnog vrijednosnog usklađenja s fer vrijednosti knjiži se kao povećanje ili smanjenje fer vrijednosti ulaganja na račune ispravka vrijednosti uz priznavanje efekata u računu dobiti i gubitka.

## **SKUPINA 50 - VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI**

Na računima skupine 50 iskazuju se ulaganja u vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji su klasificirani na vlasničke, dužničke i ostale instrumente nominirane u HRK i devizama uz iskazani iznos vrijednosnog usklađenja.

## **SKUPINA 51 - IZVEDENICE**

Na računima skupine 51 iskazuju se ulaganja u ugrađene izvedenice i izvedenice koje se koriste kao instrument zaštite, nominirane u HRK i devizama.

## **RAZRED 6 – OSTALA FINACIJSKA IMOVINA**

Na računima skupine 6 iskazuju se ulaganja SDUS-a u vrijednosne papire i druge financijske instrumente koje je SDUS sukladno MSFI 9 i svojim poslovnim politikama klasificirao kao financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijsku imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku

## **SKUPINA 60 – FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT**

Na računima skupine 60 iskazuju se ulaganja SDUS-a u vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji su klasificirani na vlasničke, dužničke i ostale instrumente nominirane u HRK i devizama uz iskazani iznos vrijednosnog usklađenja.

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se klasificiraju u kategoriju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit početno se iskazuju u poslovnim knjigama po fer vrijednosti (trošak nabave, uključujući transakcijske troškove). Pritom se za dužničke instrumente na odgovarajućim računima odvojeno iskazuje nominalna vrijednost te premija i diskont. Rezultat naknadnog vrijednosnog usklađivanja s fer vrijednosti (nerealizirani dobitak/gubitak) knjiži se kao povećanje ili smanjenje fer vrijednosti ulaganja na račune ispravka vrijednosti uz priznavanje efekata vrijednosnog usklađivanja u kapitalu

SDUS-a. Realizirani gubitak/dobitak s osnove promjene fer vrijednosti prenosi se iz kapitala u račun dobiti i gubitka. Amortizacija početno priznate premije ili diskonta kod kupnje dužničkih vrijednosnih papira koji su klasificirani u portfelj po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni dobitak priznaje se u računu dobiti i gubitka kao povećanje ili smanjenje kamatnog prihoda. Slično tome tečajne razlike dužničkih instrumenata iz ovog portfelja priznaju se u računu dobiti i gubitka.

#### **SKUPINA 61, 62 – FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE VODI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU**

Na računima skupine 62 iskazuju se ulaganja SDUS-a koje je SDUS sukladno MSFI 9 i svojim poslovnim politikama klasificiralo kao financijsku imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku. Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualni ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Vrijednost financijskog instrumenta je umanjena ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknativi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument.

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku je klasificirana na dužničke financijske instrumente i ostala ulaganja koja se drže do dospijeca.

#### **SKUPINA 63 – UMANJENJE VRIJEDNOSTI ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE**

Na računima skupine 63 iskazuje se umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke nastalo primjenom MSFI 9.

Naime, model očekivanih kreditnih gubitaka primjenjuje se na dužničke instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, uključujući kredite, dužničke vrijednosne papire, depoziti, potraživanja temeljem najma, preuzete obveze za kreditiranjem te financijske garancije.

#### **RAZRED 7 – PRIHODI**

Prihodi obuhvaćaju prihode od redovnih aktivnosti SDUS-a, dobitke (porast ekonomske vrijednosti financijske imovine), provizije, kamate, udjele u dobiti te dobitke odnosno porast ekonomske vrijednosti koji su u pravilu u svezi obavljanja redovite djelatnosti SDUS-a (primjerice prodaja dugotrajne imovine, usklađenje vrijednosnih papira). Prihodi rezultiraju povećanjem novčanih sredstava ili smanjenjem obveza.

#### **SKUPINA 70 – PRIHODI OD NAKNADA S OSNOVE OBAVLJANJA USLUGA PORAVNANJA NA RAZINI TRANSAKCIJA**

Na računima skupine 70 iskazuju se prihodi od naknada s osnove obavljanja usluga poravnanja na razini transakcija.

#### **SKUPINA 71 – PRIHODI OD NAKNADA S OSNOVE PRISTUPA SUSTAVU PORAVNANJA**

Na računima skupine 71 iskazuju se prihodi od naknada s osnove pristupa sustavu poravnanja.

#### **SKUPINA 72 – PRIHODI OD KAMATA**

Na računima skupine 72 iskazuju se prihodi koje je SDUS ostvario od kamata s osnove dužničkih financijskih instrumenata, kamata s osnove repo ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji, kamata s osnove depozita i ostali prihodi od kamata.

#### **SKUPINA 73 – PRIHODI OD DIVIDENDI I UDJELA U DOBITI**

Na računima skupine 73 iskazuju se prihodi od dividendi i udjela u dobiti.

#### **SKUPINA 74 – AMORTIZACIJA PREMIJE (DISKONTA) FINANCIJSKIH INSTRUMENATA S FIKSNIM DOSPIJEĆEM**

Na računima skupine 74 iskazuju se neto prihodi/rashodi nastali temeljem amortizacije diskonta dužničkih vrijednosnih papira SDUS-a proporcionalno do razdoblja dospjeća dužničkog financijskog instrumenta.

#### **SKUPINA 75 POZITIVNE TEČAJNE RAZLIKE**

Na računima skupine 75 iskazuje se stanje pozitivnih tečajnih razlika od svođenja pozicija bilance stanja na srednji tečaj Hrvatske narodne banke.

#### **SKUPINA KONTA 76 – NEREALIZIRANI I REALIZIRANI DOBICI**

Na računima skupine 76 knjiže se prihodi nastali iskazivanjem financijskih instrumenata po fer (tržišnoj, kotiranoj) cijeni, tj. financijskih instrumenata klasificiranih sukladno MSFI 9 u skupine financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku

#### **SKUPINA KONTA 77 – DOBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE**

Na računima skupine 77 iskazuju se dobiti od ukidanja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke nastale sukladno MSFI 9.

#### **SKUPINA KONTA 78 – OSTALI PRIHODI**

Na računima skupine 78 iskazuju se ostali ranije nespomenuti prihodi koji nastaju u svezi obavljanja poslovnih aktivnosti SDUS-a.

#### **SKUPINA 79 – RAZLIKA PRIHODA I RASHODA**

Na računima skupine 79 iskazuje se razlika prihoda i rashoda za obračunsko razdoblje.

## **RAZRED 8 FINANCIJSKI REZULTAT POSLOVANJA**

Na računima skupine 8 iskazuje se iznos dobiti ili gubitka za obračunsko razdoblje (račun 80), iznos poreza na dobit koji se utvrdi prema Zakonu o porezu na dobit i Pravilniku o porezu na dobit (račun 81) i dobit ili gubitak nakon oporezivanja (račun 82).

## **RAZRED 9 – KAPITAL, REZERVE I IZVANBILANČNE EVIDENCIJE**

### **SKUPINA 90 – KAPITAL**

Na računima skupine 90 iskazuje se temeljni (upisani) kapital uz odvojeno iskazivanje vlastitih financijskih sredstava za pokriće mogućih gubitaka u slučaju neispunjavanja obveza od strane članova sustava poravnanja te vlastitih dionica.

### **SKUPINA 91 – REZERVE FORMIRANE IZ DOBITI NAKON OPOREZIVANJA**

Na računima skupine 91 iskazuju se zasebno zakonske, statutarne, rezerve za otkup vlastitih dionica i za otkupljene vlastite dionice, rezerve za pokriće mogućih gubitaka u slučaju neispunjavanja obveza od strane članova sustava poravnanja i ostale rezerve koje su formirane iz ostvarene dobiti SDUS-a nakon oporezivanja.

### **SKUPINA 92 – KAPITALNE REZERVE**

Ako se dionice prilikom emisije prodaju po višoj cijeni od nominalne ili ako se ostvari dobitak/gubitak ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica, ta razlika predstavlja kapitalni dobitak/gubitak i knjiži se u korist računa 92. Na ovu skupinu knjiže se i ostale kapitalne rezerve.

### **SKUPINA 93 – ZADRŽANA DOBIT, PRENESENI GUBITAK**

Na računima skupine 93 iskazuje se zadržana dobit ili preneseni gubitak iz prethodnih godina. Knjiženje na ovom računu provodi se nakon donošenja odluke koju je na temelju zakona ili statuta donijelo nadležno tijelo SDUS-a da se ostvarena dobit iz prethodne godine rasporedi u kategoriju zadržanog dobitka, odnosno da se gubitak nastao u prethodnoj godini iskaže u poslovnim knjigama i financijskim izvješćima tekućeg razdoblja kao preneseni gubitak iz prethodne godine.

### **SKUPINA 94 – DOBITAK ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE**

Na računima skupine 94 iskazuje se dobitak/gubitak koji je ostvaren u godini, odnosno razdoblju, za koje se sastavljaju financijski izvještaji. Ovaj se račun u pravilu koristi za knjiženje neto dobitka ili gubitka (dobit ili gubitak nakon oporezivanja) koji je ostvaren u poslovnoj godini za koju se sastavljaju financijska izvješća.

### **SKUPINA 95 – REZERVE FER VRIJEDNOSTI**

Na računima skupine 95 iskazuju se revalorizacijske rezerve nastale temeljem promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Kada se financijska imovina (za koju je nerealizirani dobitak/gubitak priznat u kapitalu) proda ili ako dođe do umanjenja vrijednosti kumulativni dobitak/gubitak koji je prije bio priznat u kapitalu treba biti prenijet sa računa kapitala u račun dobiti i gubitka. Na ovoj skupini

računa iskazuju se i rezerve koje su rezultat revalorizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine (MRS 16 i MRS 36), efekt odgođenog poreza po nerealiziranim dobitcima/gubicima financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju i rezerve vrijednosti nastale temeljem formiranja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni dobitak.

## **SKUPINA 96 – OSTALE REZERVE**

Na računima skupine 96 iskazuju se ostale rezerve SDUS-a.

## **IZVANBILANČNA EVIDENCIJA**

Izvanbilančni zapisi predstavljaju autonoman dio glavne knjige gdje stanje aktivnih i pasivnih izvanbilančnih zapisa mora biti uravnoteženo što znači da se i knjiženja na računima izvanbilančne evidencije provode po načelima dvojnog knjigovodstva.

U sklopu **izvanbilančne evidencije, kada je primjenjivo** vodit će se podaci vezani uz:

- kolateral članova margina i jamstvenog fonda,
- kolateral od poslovnih banaka u postupku kolaterizacije depozita članova,
- kolateral od poslovnih banaka u postupku kolaterizacije depozita koji je imovina SKDD-CCP-a.

## **SKUPINA 98 – AKTIVNI IZVANBILANČNI ZAPISI**

Na računima skupine 98 iskazuju se novčana sredstva članova poravnanja i njihovih klijenata, potraživanja od članova poravnanja i njihovih klijenata, potraživanja od središnjeg depozitorija, financijski instrumenti članova poravnanja i njihovih klijenata, garancije, ugovorena vrijednost izvedenica (aktivni konto), repo-ugovori (kolateral), sredstva korištena za potrebe likvidnosti, potraživanja za kamate na novčana sredstva, viškovi kolaterala koji članovi prosljeđuju SDUS-u kod individualnih klijenata i ostala aktivna izvanbilančna evidencija.

## **SKUPINA 99 – PASIVNI IZVANBILANČNI ZAPISI**

Na računima skupine 99 iskazuju se obveze prema članovima poravnanja i njihovim klijentima za primljena novčana sredstva, ostale obveze prema članovima poravnanja i njihovim klijentima, obveze prema središnjem depozitoriju, obveze prema članovima poravnanja i njihovim klijentima s osnove primljenih financijskih instrumenata, obveze za garancije, ugovorena vrijednost izvedenica (pasivni konto), obveze vezane za repo-ugovore, obveze prema članovima za kamate na novčana sredstva, obveze za viškove kolaterala koji članovi prosljeđuju SDUS-u kod individualnih klijenata i ostala pasivna izvanbilančna evidencija.

Ova Uputa stupa na snagu danom donošenja te će se objaviti na internetskoj stranici Hanfe.

KLASA: 011-01/22-01/01  
URBROJ: 326-01-60-61-22-1

Zagreb, 13. siječnja 2022.

**PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA**  
**dr. sc. Ante Žigman**