

Na temelju članka 67. stavka 2., 3. i 5. Zakona o faktoringu („Narodne novine“ br. 94/14 i 85/15) te članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu („Narodne novine“ broj 78/15 i 134/15), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, uz prethodnu suglasnost ministra financija (KLASA: 401-01/16-01/19, URBROJ: 513-06-03-16-4 od 21. travnja 2016.) i Odbora za standarde financijskog izvještavanja (Odluka od 31. ožujka 2016.) u dijelu koji se odnosi na propisanu strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 21. travnja 2016. donosi

PRAVILNIK O FINANCIJSKIM I DODATNIM IZVJEŠTAJIMA TE KONTNOM PLANU FAKTORING DRUŠTAVA

Uvodne odredbe

Članak 1.

- (1) Ovim Pravilnikom propisuje se:
- struktura i sadržaj financijskih izvještaja faktoring društva te objavljivanje, način i rokovi dostave istih Agenciji,
 - struktura i sadržaj dodatnih izvještaja faktoring društva te način i rokovi dostave istih Agenciji i
 - kontni plan faktoring društva.
- (2) Odredbe ovog Pravilnika, u skladu s odredbom članka 63. Zakona o faktoringu („Narodne novine“ br. 94/14 i 85/15; dalje u tekstu: Zakon), na odgovarajući se način primjenjuju i na podružnicu faktoring društva iz države članice Europske unije i podružnicu faktoring društva iz treće države.

Vođenje poslovnih knjiga

Članak 2.

- (1) Faktoring društvo dužno je voditi poslovne knjige, sastavljati knjigovodstvene isprave, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati financijske izvještaje sukladno Zakonu poštujući pritom računovodstvene i financijske standarde i načela te opće računovodstvene pretpostavke.
- (2) Faktoring društvo dužno je poslovne događaje evidentirati u svojim poslovnim knjigama koristeći konta najmanje u opsegu koji je jednak propisanom kontnom planu iz Priloga 3. koji čini sastavni dio ovoga Pravilnika.

Struktura i sadržaj financijskih izvještaja

Članak 3.

- (1) Financijske izvještaje čine:
1. Izvještaj o financijskom položaju (FP),
 2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD),
 3. Izvještaj o novčanim tokovima (NT),
 4. Izvještaj o promjenama kapitala (PK),
 5. Bilješke uz financijske izvještaje.
- (2) Sadržaj i struktura financijskih izvještaja propisani su obrascima Priloga 1. koji čine sastavni dio ovoga Pravilnika.
- (3) Bilješke uz financijske izvještaje iz stavka 1. točke 5. ovoga članka sastavljaju se u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Struktura i sadržaj dodatnih izvještaja

Članak 4.

(1) Dodatne izvještaje čine:

1. Izvještaj o strukturi portfelja - faktoring (SP-F),
2. Izvještaj o strukturi portfelja - faktoring koji uključuje otkup mjenica (SP-FOM),
3. Izvještaj o strukturi portfelja - dobavljački (obrnuti) faktoring (SP-DF),
4. Izvještaj o strukturi portfelja prema djelatnostima, sektorima i veličini sudionika poslova faktoringa i s faktoringom povezanim poslovima (SP- DSV),
5. Izvještaj o strukturi portfelja - poslovi u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa (SP-OP),
6. Izvještaj o promjenama ispravka vrijednosti (IV),
7. Izvještaj o kvaliteti portfelja (KP),
8. Izvještaj o velikim izloženostima (VI),
9. Izvještaj o izvorima sredstava (IS),
10. Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza (VS-IO),
11. Izvještaj o ročnoj strukturi imovine i obveza (RS-IO)
12. Izvještaj o strukturi ostale financijske imovine (OFI),
13. Izvještaj o strukturi ostalih financijskih obveza (OFO).

(2) Sadržaj i struktura dodatnih izvještaja propisani su obrascima Priloga 2. koji čine sastavni dio ovoga Pravilnika.

Sastavljanje financijskih i dodatnih izvještaja

Članak 5.

(1) Faktoring društvo sastavlja godišnje i tromjesečne financijske i dodatne izvještaje.

(2) Za razdoblje poslovne godine sa stanjem na dan 31. prosinca faktoring društvo sastavlja godišnje financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. i godišnje dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 1. ovoga Pravilnika.

(3) Godišnji financijski izvještaji moraju biti revidirani od strane neovisnog ovlaštenog revizora.

(4) Za tromjesečna razdoblja sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna te 31. prosinca tekuće godine faktoring društvo sastavlja tromjesečne financijske izvještaje iz članka 3., stavka 1., točke 1. i 2. i tromjesečne dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 1., točke 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 12. i 13. ovoga Pravilnika.

Rokovi dostave financijskih i dodatnih izvještaja

Članak 6.

(1) Faktoring društvo dužno je godišnje financijske izvještaje iz članka 3., stavka 1. i godišnje dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 1. ovoga Pravilnika tekuće poslovne godine dostaviti Agenciji najkasnije do 30. travnja slijedeće godine.

(2) Faktoring društvo dužno je tromjesečne financijske izvještaje iz članka 3., stavka 1., točke 1. i 2. i tromjesečne dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 1., točke 1., 2., 3., 4., 5. 6., 7., 8., 12. i 13. ovoga Pravilnika dostaviti Agenciji:

- sa stanjem na dan 31. ožujka tekuće godine najkasnije do 30. travnja tekuće godine,
- sa stanjem na dan 30. lipnja tekuće godine najkasnije do 31. srpnja tekuće godine,
- sa stanjem na dan 30. rujna tekuće godine najkasnije do 31. listopada tekuće godine,

- sa stanjem na dan 31. prosinca tekuće godine najkasnije do 31. siječnja sljedeće godine.

Način dostave financijskih i dodatnih izvještaja

Članak 7.

- (1) Faktoring društva su dužna financijske i dodatne izvještaje dostaviti u rokovima iz članka 6. ovoga Pravilnika u elektroničkom obliku potpisane naprednim elektroničkim potpisom u skladu s tehničkom uputom Agencije.
- (2) Smatra se da je faktoring društvo dostavilo izvještaje iz stavka 1. ovoga članka u trenutku kada je izvještaj prihvaćen na poslužitelju Agencije za zaprimanje izvještaja.
- (3) U opravdanim slučajevima nemogućnosti dostave na način propisan stavkom 1. ovoga članka, faktoring društvo dužno je izvještaje dostaviti u pisanom obliku, neposredno ili poštom u svrhu pravodobnog izvješćivanja. Faktoring društvo dužno je dostaviti izvještaje na način propisan stavkom 1. ovoga članka čim prestanu razlozi nemogućnosti dostave, a najkasnije u roku od 8 dana od isteka roka za dostavu izvještaja.
- (4) Iznimno, faktoring društva dužna su Bilješke uz financijske izvještaje iz članka 3., stavka 1., točka 5. ovoga Pravilnika dostaviti uz revidirane godišnje financijske izvještaje na način i u rokovima propisanim člankom 68., stavka 2. Zakona.

Objava financijskih izvještaja

Članak 8.

- (1) Faktoring društvo dužno je na svojoj internetskoj stranici objaviti revidirane godišnje financijske izvještaje u roku od šest mjeseci od isteka godine na koju se ti izvještaji odnose.
- (2) Faktoring društvo dužno je na svojoj internetskoj stranici imati objavljene financijske izvještaje iz stavka 1. ovoga članka za najmanje zadnjih 5 poslovnih godina ili kraće ako faktoring društvo posluje kraće od 5 godina.

Uputa za primjenu Pravilnika

Članak 9.

Agencija će donijeti Uputu kojom će propisati način primjene kontnog plana kao i način popunjavanja financijskih i dodatnih izvještaja propisanih ovim Pravilnikom.

Prijelazne i završne odredbe

Članak 10.

- (1) Faktoring društva dužna su, prilikom evidentiranja poslovnih događaja u svoje poslovne knjige, koristiti kontni plan iz članka 2. stavka 2. ovoga Pravilnika od 1. siječnja 2017. godine.
- (2) Faktoring društva dužna su Agenciji prvi puta dostaviti tromjesečne izvještaje iz članka 5. ovoga Pravilnika, sa stanjem na dan 30. lipnja 2016., a koji se dostavljaju do 31. srpnja 2016. godine i godišnje izvještaje iz članka 5. sa stanjem na dan 31. prosinca 2016. koji se dostavljaju do 30. travnja 2017.
- (3) Stupanjem na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o financijskim i dodatnim izvještajima te kontnom planu faktoring društva („Narodne novine“ 16/15 i 135/15).
- (4) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Narodnim novinama“.

KLASA: 011-02/15-06/05
URBROJ: 326-01-550-16-04
ZAGREB, 21. travnja 2016.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA

Petar-Pierre Matek

PRILOG 1. Financijski izvještaji faktoring društava

1. Izvještaj o financijskom položaju (FP)

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
DUGOTRAJNA IMOVINA		
Nematerijalna imovina		
Materijalna imovina		
Dugotrajna financijska ulaganja		
Dugotrajni depoziti		
Ostala dugotrajna financijska imovina		
Dugotrajna potraživanja		
Odgođena porezna imovina		
KRATKOTRAJNA IMOVINA		
Potraživanja - faktoring		
Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice		
Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring		
Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa		
Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa		
Ostala kratkotrajna potraživanja		
Kratkotrajna financijska ulaganja		
Kratkotrajni depoziti		
Derivativni financijski instrumenti		
Ostala kratkotrajna financijska imovina		
Ostala imovina		
Novac na računu i blagajni		
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA		
NAPLATA PRIHODA		
UKUPNA AKTIVA		
AKTIVNI IZVANBILANČNI ZAPISI		
KAPITAL I REZERVE		
Temeljni kapital		
<i>U tome u vlasništvu nerezidenata</i>		
Kapitalne rezerve		
Revalorizacijske rezerve		
Ostale rezerve		
Zadržana dobit/preneseni gubitak		
Dobit/gubitak tekuće godine		
REZERVIRANJA		
DUGOROČNE OBVEZE		
Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija		
Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija		
Obveze za zajmove od ostalih osoba		
Ostale dugoročne obveze		
Odgođena porezna obveza		
KRATKOROČNE OBVEZE		
Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija		
Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija		
Obveze za zajmove od ostalih osoba		
Obveze po faktoring poslovima		
Obveze za derivativne financijske instrumente		
Ostale kratkoročne obveze		
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA		
UKUPNA PASIVA		
PASIVNI IZVANBILANČNI ZAPISI		
KAPITAL I REZERVE		
Pripisano imateljima kapitala matice		
Pripisano manjinskom interesu		

2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD)

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
PRIHODI OD KAMATA		
Prihod od kamata - faktoring		
Prihod od kamata - faktoring koji uključuje otkup mjenice		
Prihod od kamata - dobavljački (obrnuti) faktoring		
Prihod od kamata - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa		
Prihod od kamata - dani depoziti		
Ostali prihodi od kamata		
RASHODI OD KAMATA		
Rashod od kamata - domaće banke i financijske institucije		
Rashod od kamata - inozemne banke i financijske institucije		
Ostali rashodi od kamata		
DOBIT/GUBITAK OD KAMATA		
Prihodi od naknada i provizija		
Rashodi od naknada i provizija		
DOBIT/GUBITAK OD NAKNADA I PROVIZIJA		
OSTALI POSLOVNI PRIHODI		
Dobit od tečajnih razlika		
Ostali prihodi		
OSTALI POSLOVNI RASHODI		
Opći i administrativni troškovi		
Troškovi osoblja		
Gubitak od tečajnih razlika		
Troškovi vrijednosnog usklađenja		
Ostali rashodi		
DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA		
UKUPNI PRIHODI		
UKUPNI RASHODI		
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT		
Porez na dobit		
DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT		
Pripisano imateljima kapitala matice		
Pripisano manjinskom interesu		
OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		
Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		
Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
POREZ NA OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT RAZDOBLJA		
NETO OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT/GUBITAK RAZDOBLJA		
UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT		
Pripisano imateljima kapitala matice		
Pripisano manjinskom interesu		
Reklasifikacijske usklade		

3. Izvještaj o novčanim tokovima (NT)

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Dobit/gubitak prije poreza na dobit		
usklađen za:		
Amortizacija		
Troškovi vrijednosnog usklađenja i sl. otpisi		
Rezerviranja		
Prihod od kamata		
Rashod od kamata		
Novčani tokovi iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu		
Povećanje/smanjenje potraživanja po poslovima faktoringa		
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja		
Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda		
Povećanje/smanjenje obveza po faktoring poslovima		
Povećanje/smanjenje ostalih obveza		
Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja		
Primici od kamata		
Plaćeni porez na dobit		
NETO NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Povećanje/smanjenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine		
Povećanje/smanjenje financijske imovine		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki		
NETO NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Uplate vlasnika		
Izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)		
Plaćene kamate		
Povećanje/smanjenje obveza za kredite i zajmove		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki		
NETO NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
NETO NOVČANI TOK		
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE		
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE		

4. Izvještaj o promjenama kapitala (PK)

Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice						Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
	Temeljni kapital	Rezerve kapitala	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni	Dobit/gubitak tekuće godine		
Stanje 1. siječnja prethodne godine								0,00
Promjene računovodstvenih politika								0,00
Ispravak pogreški prethodnog razdoblja								0,00
Stanje 1. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dobit/gubitak razdoblja								0,00
Nerealizirani dobiti/gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju								0,00
Ostale nevlasničke promjene kapitala								0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala								0,00
Ostale uplate vlasnika								0,00
Isplata udjela u dobiti/dividende								0,00
Ostale raspodjele vlasnicima								0,00
Stanje 31. prosinca prethodne godine	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Promjene računovodstvenih politika								0,00
Ispravak pogreški prethodnog razdoblja								0,00
Stanje 31. prosinca prethodne godine	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dobit/gubitak razdoblja								0,00
Nerealizirani dobiti/gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju								0,00
Ostale nevlasničke promjene kapitala								0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala								0,00
Ostale uplate vlasnika								0,00
Isplata udjela u dobiti/dividende								0,00
Ostale raspodjele vlasnicima								0,00
Stanje 31. prosinca tekućeg godine	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

PRILOG 2. Dodatni izvještaji faktoring društava

1. Izvještaj o strukturi portfelja – faktoring (SP-F)

Opis pozicije	Volumen transakcija	Dospjela potraživanja	Nedospjela potraživanja	Ispravak vrijednosti	Obveze po faktoringu
Prema postojanju regresnog prava					
S regresom					
Bez regresa					
Prema rezidentnosti subjekata					
Domaći faktoring					
Uvozni faktoring					
Izvozni faktoring					
Prema ugovorenom dospijeću					
Do tri mjeseca					
Od tri do šest mjeseci					
Od šest do devet mjeseci					
Od devet mjeseci do 1 godine					
Preko 1 godine					

2. Izvještaj o strukturi portfelja – faktoring koji uključuje otkup mjenica (SP-FOM)

Opis pozicije	Volumen transakcija	Dospjela potraživanja	Nedospjela potraživanja	Ispravak vrijednosti	Obveze po faktoringu
Prema postojanju regresnog prava					
S regresom					
Bez regresa					
Prema rezidentnosti subjekata					
Domaći faktoring					
Uvozni faktoring					
Izvozni faktoring					
Prema ugovorenom dospijeću					
Do tri mjeseca					
Od tri do šest mjeseci					
Od šest do devet mjeseci					
Od devet mjeseci do 1 godine					
Preko 1 godine					

3. Izvještaj o strukturi portfelja – dobavljački (obrnuti) faktoring (SP-DF)

Opis pozicije	Volumen transakcija	Dospjela potraživanja	Nedospjela potraživanja	Ispravak vrijednosti
Prema rezidentnosti subjekata				
Domaći faktoring				
Inozemni faktoring				
Prema ugovorenom dospijeću				
Do tri mjeseca				
Od tri do šest mjeseci				
Od šest do devet mjeseci				
Od devet mjeseci do 1 godine				
Preko 1 godine				

4. Izvještaj o strukturi portfelja prema djelatnostima, sektorima i veličini sudionika poslova faktoringa i s faktoringom povezanim poslovima (SP-DSV)

[illegible]

5. Izvještaj o strukturi portfelja – poslovi u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa (SP-OP)

Opis pozicije	Volumen transakcija	Dospjela potraživanja	Nedospjela potraživanja	Ispravak vrijednosti
Prikupljanje, izrada, analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti				
Upravljanje potraživanjima klijenata nastalih s osnove prodane robe i pruženih usluga i savjetovanja u vezi s tim				
Izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih tražbina osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting)				
Otkup dospjelih tražbina				
Izdavanje kreditnog pokrića prilikom obavljanja inozemnog faktoringa				
Ostali poslovi				
Ukupno				

6. Izvještaj o promjenama ispravka vrijednosti (IV)

Opis pozicije	Potraživanja - faktoring	Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenica	Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring	Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa	Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa	Ostala imovina	Ukupno
Početno stanje (završno stanje prethodnog razdoblja)							
Povećanje ispravka vrijednosti							
Smanjenje/ukidanje ispravka vrijednosti							
Otpisi							
Završno stanje							
Naplaćena otpisana potraživanja							
Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja							

[illegible]

9. Izvještaj o izvorima sredstava (IS)

Naziv vjerovnika	OIB	Država vjerovnika	Povezana osoba	Financijska institucija	Iznos financiranja	Kolateral	Početno stanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini	Nova zaduženja u tekućoj godini	Otplate primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini	Tečajne razlike	Završno stanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini			
											Dospijeće do 6 mjeseci	Dospijeće od 6 do 12 mjeseci	Dospijeće preko 1 godine	Ukupno završno stanje

10. Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza (VS-IO)

Opis pozicije	Hrvatska kuna HRK	Strana valuta i valutna klauzula EUR (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula - ostale valute (iznos u HRK)	UKUPNO (iznos u HRK)
Potraživanja - faktoring				
Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice				
Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring				
Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa				
Ostala financijska imovina				
Ostala imovina				
IMOVINA				
Kapital i rezerve				
Obveze za kredite i zajmove				
Obveze po faktoring poslovima				
Ostale obveze				
OBVEZE I KAPITAL				
NETO POZICIJA				

11. Izvještaj o ročnoj strukturi imovine i obveza (RS-IO)

Opis pozicije	Do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Nedefinirano dospijeće	UKUPNO
Potraživanja - faktoring							
Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice							
Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring							
Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa							
Ostala financijska imovina							
Ostala imovina							
IMOVINA							
Kapital i rezerve							
Obveze za kredite i zajmove							
Obveze po faktoring poslovima							
Ostale obveze							
OBVEZE I KAPITAL							
NETO POZICIJA							
KUMULATIVNO							

12. Izvještaj o strukturi ostale financijske imovine (OFI)

Opis pozicije	Dani depoziti	Dani zajmovi	Vrijednosni papiri i ulaganja u poslovne udjele	Izvedena financijska imovina	Potraživanja iz ostale financijske imovine	Ispravak vrijednosti	Ukupno ostala financijska imovina
Nefinancijske institucije (trgovačka društva)							
Financijske institucije							
Državne jedinice							
Neprofitne institucije							
Stanovništvo (domaćinstva)							
Nerezidenti							
UKUPNO							

13. Izvještaj o strukturi ostalih financijskih obveza (OFO)

Opis pozicije	Obveze po faktoring poslovima	Obveze za derivativne financijske instrumente	Ostale obveze	Ukupno ostale financijske obveze
Nefinancijske institucije (trgovačka društva)				
Financijske institucije				
Državne jedinice				
Neprofitne institucije				
Stanovništvo (domaćinstva)				
Nerezidenti				
UKUPNO				

Prilog 3. Kontni plan faktoring društava

RAZRED 0 Nematerijalna, materijalna imovina i dugotrajna ulaganja

RAZRED 1 Novčana sredstva i kratkotrajna financijska imovina

RAZRED 2 Obveze

RAZRED 3 Potraživanja po poslovima faktoringa

RAZRED 4 Potraživanja iz poslova koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa

RAZRED 5 Zalihe i sitni inventar

RAZRED 6 Rashodi

RAZRED 7 Prihodi

RAZRED 8 Rezultat poslovanja

RAZRED 9 Kapital i izvanbilančni zapisi

Razred 0 - Nematerijalna, materijalna imovina i dugotrajna ulaganja

00	Nematerijalna imovina
000	Kapitalizirani troškovi razvoja
001	Patenti, licence i zaštitni znakovi
002	Računalni programi-software
004	Goodwill
005	Ostala nematerijalna imovina
006	Nematerijalna imovina u pripremi
007	Predujmovi za nematerijalnu imovinu
01	Materijalna imovina
010	Zemljišta
011	Građevinski objekti
012	Vozila
013	Uredska oprema
014	Ostala materijalna imovina
015	Predujmovi za materijalnu imovinu
016	Materijalna imovina u pripremi
02	Dugotrajna financijska ulaganja
020	Ulaganja u udjele
0200	Trošak ulaganja
0209	Ispravak vrijednosti
021	Ulaganja u dužničke vrijednosne papire
0210	Vrijednost ulaganja
0219	Ispravak vrijednosti
022	Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire
0220	Vrijednost ulaganja
0229	Ispravak vrijednosti
03	Dugotrajni depoziti
030	Dani dugotrajni depoziti
0300	Dugoročni depoziti preko godine dana
0309	Ispravak vrijednosti dugoročnih depozita

04		Dugotrajna potraživanja
040		Dani dugotrajni zajmovi
	0400	Zajmovi s dospeljem duljim od 1 godine
	0409	Ispravak vrijednosti
041		Ostala dugotrajna potraživanja
	0410	Ostala dugotrajna potraživanja
	0419	Ispravak vrijednosti ostalih dugotrajnih potraživanja

05		Ostala dugotrajna imovina
	050	Ostala dugotrajna financijska imovina
	051	Ulaganje u nekretnine

Razred 1 - Novčana sredstva i kratkotrajna financijska imovina

10		Novac na računu i blagajni
100		Novčani računi u bankama – kunski
101		Izdvojena novčana sredstva i akreditivi
102		Novac u blagajni
103		Novčani računi u bankama – devizni
104		Devizni akreditivi
105		Devizna blagajna
106		Ostala novčana sredstva
109		Ispravak vrijednosti

11		Kratkotrajna financijska ulaganja
110		Ulaganja u udjele
	1100	Trošak ulaganja
	1109	Ispravak vrijednosti
111		Ulaganja u dužničke vrijednosne papire
	1110	Vrijednost ulaganja
	1119	Ispravak vrijednosti
112		Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire

1120	Vrijednost ulaganja
1129	Ispravak vrijednosti

12	Kratkotrajni depoziti
120	Dani kratkotrajni depoziti
1200	Kratkotrajni depoziti do godine dana
1209	Ispravak vrijednosti kratkotrajnih depozita
13	Derivativni financijski instrumenti
130	Ulaganja u derivativne financijske instrumente
1300	Vrijednost ulaganja
1309	Ispravak vrijednosti
14	Kratkotrajna potraživanja
140	Dani kratkotrajni zajmovi
1400	Zajmovi s dospijećem do 1 godine – nedospjelo
1401	Dospjeli zajmovi komitentima
1402	Nedospjela potraživanja po kamatnim prihodima
1409	Ispravak vrijednosti
141	Ostala kratkotrajna potraživanja
1410	Potraživanja od države i drugih institucija
1411	Potraživanja od zaposlenika
1412	Ostala kratkotrajna potraživanja
1419	Ispravak vrijednosti ostalih kratkotrajnih potraživanja
15	Ostala kratkotrajna imovina
150	Ostala kratkotrajna financijska imovina
18	Odgođena porezna imovina
19	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
190	Unaprijed plaćeni troškovi
191	Nedospjela naplata prihoda

Razred 2 – Obveze

20		Obveze po poslovima faktoringa
200		Obveze prema dobavljačima po poslovima faktoringa
	2000	Obveze prema dobavljačima po poslovima regresnog faktoringa
		20000 Obeze prema dobavljačima s osnove poslova domaćeg regresnog faktoringa
		20001 Obveze prema dobavljačima s osnove poslova izvoznog regresnog faktoringa
		20002 Obveze prema dobavljačima s osnove poslova uvoznog regresnog faktoringa
	2001	Obveze prema dobavljačima po poslovima bezregresnog faktoringa
		20010 Obeze prema dobavljačima s osnove poslova domaćeg bezregresnog faktoringa
		20011 Obveze prema dobavljačima s osnove poslova izvoznog bezregresnog faktoringa
		20012 Obveze prema dobavljačima s osnove poslova uvoznog bezregresnog faktoringa
201		Obveze prema dobavljačima po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenice
	2010	Obveze prema dobavljačima po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica – regresni faktoring
		20100 Obeze prema dobavljačima s osnove poslova domaćeg regresnog faktoringa
		20101 Obveze prema dobavljačima s osnove poslova izvoznog regresnog faktoringa
		20102 Obveze prema dobavljačima s osnove poslova uvoznog regresnog faktoringa
	2011	Obveze prema dobavljačima po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenica – bezregresni faktoring
		20110 Obeze prema dobavljačima s osnove poslova domaćeg bezregresnog faktoringa
		20111 Obveze prema dobavljačima s osnove poslova izvoznog bezregresnog faktoringa
		20112 Obveze prema dobavljačima s osnove poslova uvoznog bezregresnog faktoringa
21		Financijske obveze
210		Obveze za kredite i zajmove banaka i financijskih institucija u zemlji
	2100	Dugoročni krediti i zajmovi
	2101	Tekuće dospijeće dugoročnih kredita i zajmova (do 12 mjeseci)
	2102	Kratkoročni krediti i zajmovi
	2103	Obveze za kamate
211		Obveza za kredite i zajmove banaka i financijskih institucija iz inozemstva
	2110	Dugoročni krediti i zajmovi
	2111	Tekuće dospijeće dugoročnih kredita (do 12 mjeseci)

	2112	Kratkoročni krediti i zajmovi
	2113	Obveze za kamate
212		Obveze za zajmove od ostalih kreditora
	2120	Dugoročni zajmovi
	2121	Tekuće dospijeće dugoročnih zajmova (do 12 mjeseci)
	2122	Kratkoročni zajmovi
	2123	Obveze za kamate
213		Obveze za predujmove i jamstva
	2130	Dugoročne obveze za predujmove i jamstva
	2131	Kratkoročne obveze za predujmove i jamstva
214		Obveze po izdanim vrijednosnim papirima
	2140	Dugoročne obveze po izdanim vrijednosnim papirima
	2141	Kratkoročne obveze po izdanim vrijednosnim papirima
215		Obveze za derivativne financijske instrumente
216		Ostale financijske obveze
	2160	Ostale dugoročne financijske obveze
	2161	Ostale kratkoročne financijske obveze

22		Obveze za poreze, doprinose i druge pristojbe
	220	Obveze za porez na dodanu vrijednost (PDV)
	221	Obveze za porez na dobit
	222	Obveze prema državi za ostale poreze, doprinose i druga davanja
23		Obveze prema zaposlenicima
	230	Obveze za neto plaće i naknade plaća
	231	Obveze za dnevnice, nadnice i druge pristojbe
	232	Doprinosi iz i na plaće, nadnice i naknade
	233	Porez i prirez iz plaća, nadnica i naknada
	234	Ostale obveze prema zaposlenicima
24		Ostale obveze
	240	Ostale dugoročne obveze
	241	Ostale kratkoročne obveze
25		Rezerviranja za rizike i troškove

28	Odgođene porezne obveze
-----------	--------------------------------

29	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja
-----------	--

290 Odgođeno plaćanje troškova

291 Prihodi budućih razdoblja

Razred 3 - Potraživanja po poslovima faktoringa

30	Potraživanja po poslovima faktoringa - s pravom regresa
-----------	--

300	Domaći regresni faktoring
3000	Nedospjela potraživanja
3001	Dospjela potraživanja
3009	Ispravak vrijednosti potraživanja
301	Inozemni regresni faktoring
3010	Izvozni regresni faktoring
30100	Nedospjela potraživanja
30101	Dospjela potraživanja
30109	Ispravak vrijednosti potraživanja
3011	Uvozni regresni faktoring
30110	Nedospjela potraživanja
30111	Dospjela potraživanja
30119	Ispravak vrijednosti potraživanja

31	Potraživanja po poslovima faktoringa - bez prava regresa
-----------	---

310	Domaći bezregresni faktoring
3100	Nedospjela potraživanja
3101	Dospjela potraživanja
3109	Ispravak vrijednosti potraživanja
311	Inozemni bezregresni faktoring
3110	Izvozni bezregresni faktoring
31100	Nedospjela potraživanja
31101	Dospjela potraživanja
31109	Ispravak vrijednosti potraživanja

3111	Uvozni bezregresni faktoring
31110	Nedospjela potraživanja
31111	Dospjela potraživanja
31119	Ispravak vrijednosti potraživanja

32 Potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica - s pravom regresa

320	Domaći regresni faktoring
3200	Nedospjela potraživanja
3201	Dospjela potraživanja
3209	Ispravak vrijednosti potraživanja
321	Inozemni regresni faktoring
3210	Izvozni regresni faktoring
32100	Nedospjela potraživanja
32101	Dospjela potraživanja
32109	Ispravak vrijednosti potraživanja
3211	Uvozni regresni faktoring
32110	Nedospjela potraživanja
32111	Dospjela potraživanja
32119	Ispravak vrijednosti potraživanja

33 Potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica - bez prava regresa

330	Domaći bezregresni faktoring
3300	Nedospjela potraživanja
3301	Dospjela potraživanja
3309	Ispravak vrijednosti potraživanja
331	Inozemni bezregresni faktoring
3310	Izvozni bezregresni faktoring
33100	Nedospjela potraživanja
33101	Dospjela potraživanja
33109	Ispravak vrijednosti potraživanja
3311	Uvozni bezregresni faktoring
33110	Nedospjela potraživanja
33111	Dospjela potraživanja

33119 Ispravak vrijednosti potraživanja

34	Potraživanja po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa	
340	Domaći dobavljački (obrnuti) faktoring	
	3400	Nedospjela potraživanja
	3401	Dospjela potraživanja
	3409	Ispravak vrijednosti potraživanja
341	Inozemni dobavljački (obrnuti) faktoring	
	3410	Nedospjela potraživanja
	3411	Dospjela potraživanja
	3419	Ispravak vrijednosti potraživanja
35	Potraživanja za kamate - faktoring	
350	Potraživanja za kamate po poslovima faktoringa	
	3501	Potraživanja za kamate od dobavljača
	3502	Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate od dobavljača
	3503	Potraživanja za kamate od kupaca
	3504	Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate od kupaca
	3505	Potraživanja za kamate od ostalih osoba
	3506	Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate od ostalih osoba
351	Potraživanja za kamate po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica	
	3511	Potraživanja za kamate od dobavljača
	3512	Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate od dobavljača
	3513	Potraživanja za kamate od kupaca
	3514	Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate od kupaca
	3515	Potraživanja za kamate od ostalih osoba
	3516	Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate od ostalih osoba
352	Potraživanja za kamate po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa	
	3521	Potraživanja za kamate
	3522	Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate
36	Potraživanja za naknade - faktoring	
360	Potraživanja za naknade po poslovima faktoringa	
	3600	Potraživanja za naknade od dobavljača
	3601	Ispravak vrijednosti potraživanja za naknade od dobavljača

	3602	Potraživanja za naknade od kupaca
	3603	Ispravak vrijednosti potraživanja za naknade od kupaca
	3604	Potraživanja za naknade od ostalih osoba
	3605	Ispravak vrijednosti potraživanja za naknade od ostalih osoba
361		Potraživanja za naknade po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica
	3610	Potraživanja za naknade od dobavljača
	3611	Ispravak vrijednosti potraživanja za naknade od dobavljača
	3612	Potraživanja za naknade od kupaca
	3613	Ispravak vrijednosti potraživanja za naknade od kupaca
	3614	Potraživanja za naknade od ostalih osoba
	3615	Ispravak vrijednosti potraživanja za naknade od ostalih osoba
362		Potraživanja za naknade po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa
	3620	Potraživanja za naknade
	3621	Ispravka vrijednosti potraživanja za naknade

37

Ostala potraživanja - faktoring

370		Ostala potraživanja po poslovima faktoringa
	3700	Ostala potraživanja od dobavljača
	3701	Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od dobavljača
	3702	Ostala potraživanja od kupaca
	3703	Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od kupaca
	3704	Ostala potraživanja od ostalih osoba
	3705	Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od ostalih osoba
371		Ostala potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica
	3710	Ostala potraživanja od dobavljača
	3711	Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od dobavljača
	3712	Ostala potraživanja od kupaca
	3713	Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od kupaca
	3714	Ostala potraživanja od ostalih osoba
	3715	Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od ostalih osoba
372		Ostala potraživanja po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa

3720

Ostala potraživanja

3721

Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja

Razred 4 - Potraživanja po poslovima koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa**40****Potraživanje po osnovi poslova prikupljanja, izrade, analize i davanja informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti**

401

Nedospjelo potraživanje

402

Dospjelo potraživanje

409

Ispravak vrijednosti

41**Potraživanja po osnovi poslova upravljanja potraživanjima klijenata nastalih s osnove prodane robe i pruženih usluga savjetovanja u vezi s tim**

410

Nedospjelo potraživanje

411

Dospjelo potraživanje

419

Ispravak vrijednosti

42**Potraživanja po osnovi forfeitinga**

420

Nedospjelo potraživanje

421

Dospjelo potraživanje

429

Ispravak vrijednosti

43**Potraživanja po osnovi otkupa dospjelih tražbina**

430

Potraživanje

439

Ispravak vrijednosti

44**Potraživanja po osnovi izdavanja kreditnog pokrića prilikom obavljanja inozemnog faktoringa**

440

Potraživanje

449

Ispravak vrijednosti

45**Potraživanja po osnovi ostalih poslova koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa**

450

Nedospjelo potraživanje

451

Dospjelo potraživanje

459

Ispravak vrijednosti

46**Ostala potraživanja po osnovi poslova koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa**

Razred 5 - Zalihe i sitni inventar

50	Zalihe sitnog inventara
500	Sitan inventar
509	Ispravak vrijednosti
51	Zalihe imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja
510	Nekretnine
511	Vozila
512	Ostala imovina
519	Ispravak vrijednosti

Razred 6 - Rashodi

60	Kamatni rashodi
600	Kamatni rashodi za kredite i zajmove primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
601	Kamatni rashodi za kredite i zajmove primljene od inozemnih banaka i financijskih institucija primljene od ino-banaka
602	Kamatni rashodi za zajmove primljene od strane drugih osoba
603	Ostali kamatni rashodi
61	Troškovi vrijednosnog usklađenja imovine
610	Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima faktoringa
6100	<i>Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima regresnog faktoringa</i>
6101	<i>Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima bezregresnog faktoringa</i>
611	Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica
6110	<i>Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica - regresni faktoring</i>
6111	<i>Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica - bezregresni faktoring</i>
612	Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa
613	Vrijednosno usklađivanje potraživanja po osnovi kamata, naknada i ostalih potraživanja po poslovima faktoringa

614	Vrijednosno usklađivanje potraživanja po osnovi poslova koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa
615	Vrijednosno usklađivanje ulaganja u udjele i vrijednosne papire
616	Vrijednosno usklađivanje ostale financijske imovine
617	Vrijednosno usklađivanje materijalne imovine
618	Vrijednosno usklađivanje nematerijalne imovine
619	Vrijednosno usklađivanje zaliha

62	Ostali financijski rashodi
620	Nekamatni troškovi na osnovu naknada/provizija za financijske usluge
621	Negativne tečajne razlike
6210	Negativne tečajne razlike zbog svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a
6211	Negativne tečajne razlike zbog svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj
622	Gubitak od ulaganja u financijske instrumente
623	Ostali financijski rashodi
63	Troškovi amortizacije
630	Amortizacija materijalne imovine
631	Amortizacija nematerijalne imovine
64	Troškovi osoblja
640	Neto plaće i naknade
641	Doprinosi iz plaća i na plaće
642	Porezi i prirezi iz plaća
643	Ostali troškovi osoblja
65	Opći i administrativni troškovi poslovanja
650	Troškovi sirovina i materijala, energije, pričuvnih dijelova i sitnog inventara
651	Troškovi usluga
652	Ostali opći i administrativni troškovi
66	Rezerviranja za nepredviđene obveze
67	Ostali rashodi
670	Neotpisana vrijednost i drugi troškovi otuđene i rashodovane dugotrajne imovine

	6700	Neotpisana vrijednost otuđene i rashodovane ostale materijalne imovine
	6701	Neotpisana vrijednost otuđene i rashodovane nematerijalne imovine
	6702	Drugi troškovi otuđene i rashodovane dugotrajne imovine
671		Otpisi
672		Ostali rashodi

Razred 7 - Prihodi		
70		Prihodi od kamata
700		Prihodi od kamata po poslovima faktoringa
701		Prihodi od kamata po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica
702		Prihodi od kamata po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa
703		Prihodi od kamata po poslovima povezanim s poslovima faktoringa
704		Prihodi od kamata po osnovi danih zajmova
705		Prihodi od kamata po osnovi danih depozita
706		Ostali prihodi od kamata
71		Prihodi od naknada i ostali prihodi po osnovi poslova faktoringa i poslova u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa
710		Prihodi od naknada po poslovima faktoringa
711		Prihodi od naknada po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenica
712		Prihodi od naknada po osnovi dobavljačkog (obrnutog) faktoringa
713		Prihodi od naknada po osnovi poslova u neposrednoj i posrednoj vezi s poslovima faktoringa
714		Ostali prihodi od naknada
715		Ostali prihodi po osnovi poslova faktoringa
716		Ostali prihodi po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica
717		Ostali prihodi po osnovi dobavljačkog (obrnutog) faktoringa
718		Ostali prihodi po osnovi poslova u neposrednoj i posrednoj vezi s poslovima faktoringa
72		Ostali financijski prihodi
720		Pozitivne tečajne razlike
	7200	Pozitivne tečajne razlike zbog svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a
	7201	Pozitivne tečajne razlike zbog svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj

721		Dobitak od ulaganja u financijske instrumente
	7210	Dobitak od aktivnosti trgovanja, vrijednosnog usklađivanja financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti i ugrađenih derivata
	7211	Dobitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju
	7212	Dobitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća (u slučaju prodaja prije roka dospeljeća)
	7213	Dobitak od transakcija zaštite
722		Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama
723		Prihodi od ukidanja ispravaka vrijednosti
724		Prihodi od ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice koja se iskazuju po trošku
725		Prihodi od dividendi i udjela u dobiti nepovezanih društava
726		Ostali financijski prihodi

73		Ostali prihodi
730		Prihodi od prodaje dugotrajne imovine
	7300	Prihodi od prodaje materijalne imovine
	7301	Prihodi od prodaje nematerijalne imovine
731		Prihodi od ukidanja rezervacija za troškove i rizike
732		Otpis obveza
733		Viškovi
734		Penali, nagrade i slični prihodi
735		Ostali prihodi
79		Razlika prihoda i rashoda

Razred 8 - Rezultat poslovanja		
80		Dobit ili gubitak prije oporezivanja
800		Dobit prije oporezivanja
801		Gubitak prije oporezivanja
81		Porez na dobit ili gubitak
810		Porez na dobit

811 Porez na gubitak

82	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja
820	Dobit nakon oporezivanja
821	Gubitak nakon oporezivanja
83	Raspored dobiti financijske godine

Razred 9 - Kapital i izvanbilančni zapisi

90	Temeljni kapital
900	Dionička glavnica (temeljni kapital)
9000	Obične dionice u vlasništvu domaćih osoba
9001	Povlaštene dionice u vlasništvu domaćih osoba
9002	Obične dionice u vlasništvu inozemnih osoba
9003	Povlaštene dionice u vlasništvu inozemnih osoba
901	Glavnica (temeljni kapital) društva s ograničenom odgovornošću
9010	Upisani temeljni ulozi domaćih osoba
9011	Upisani temeljni ulozi inozemnih osoba
91	Kapitalne rezerve
92	Revalorizacijske rezerve
93	Ostale rezerve
930	Zakonske rezerve formirane iz dobiti
931	Statutarne rezerve formirane iz dobiti
932	Rezerve za vlastite dionice formirane iz dobiti
933	Rezerve za otkupljene vlastite dionice formirane iz dobiti
934	Ostale rezerve formirane iz dobiti nakon oporezivanja
935	Rezerve proizašle iz transakcija zaštite
936	Nerealizirana dobit/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju
937	Ostale rezerve

94		Zadržana dobit, preneseni gubitak, dobit ili gubitak tekuće godine
	940	Zadržana dobit ili preneseni gubitak
	941	Dobit tekuće godine (neto dobit)
	949	Gubitak tekuće godine
99		Izvanbilančni zapisi
	990	Aktivni izvanbilančni zapisi za potencijalnu aktivu
		9901 Primljene garancije i jamstva
		9902 Primljeni instrumenti osiguranja naplate potraživanja
		9903 Primljene mjenice
		9904 Primljeni okvirni krediti
		9905 Ostali aktivni izvanbilančni zapisi
	991	Aktivni izvanbilančni zapisi - protustavke za račune u skupini 994
		9910 Izdane garancije i jamstva
		9911 Izdane mjenice
		9912 Ostali aktivni izvanbilančni zapisi
	992	Ugovorena vrijednost izvedenih financijskih instrumenata (aktivni)
	993	Pasivni izvanbilančni zapisi - protustavke za račune u skupini 990
		9930 Primljene garancije i jamstva
		9931 Primljeni instrumenti osiguranja naplate potraživanja
		9932 Primljene mjenice
		9933 Primljeni okvirni krediti
		9934 Ostali pasivni izvanbilančni zapisi
	994	Pasivni izvanbilančni zapisi - potencijalne obveze
		9940 Izdane garancije i jamstva
		9941 Izdane mjenice
		9942 Ostali pasivni izvanbilančni zapisi
	995	Ugovorena vrijednost izvedenih financijskih instrumenata (pasivni)