

Na temelju članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (Narodne novine, broj 78/2015), Uredbe o izmjenama i dopunama zakona o računovodstvu (Narodne novine, broj 134/2015) i članka 116. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, broj 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13, 18/15 i 110/15) 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. godine) i Odbora za standarde financijskog izvještavanja (Odluka od 31. ožujka 2016. godine) u dijelu koji se odnosi na propisanu strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 21. travnja 2016. godine donosi

PRAVILNIK O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA INVESTICIJSKIH DRUŠTAVA

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom propisuje se struktura i sadržaj financijskih izvještaja kojima investicijska društva izvještavaju Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) i druge vanjske korisnike o financijskom položaju, financijskoj uspješnosti, novčanim tokovima, te rokovi i način izvještavanja Agencije.

PRAVNA OSNOVA

Članak 2.

(1) Investicijsko društvo dužno je voditi poslovne knjige, sastavljati financijske izvještaje sukladno Zakonu o tržištu kapitala (Narodne novine, broj 88/08, 146/08 i 74/09, 54/13, 159/13, 18/15 i 110/15) i propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika i primjena standarda financijskog izvještavanja.

(2) Investicijsko društvo dužno je financijske izvještaje za razdoblja tijekom poslovne godine, nerevidirane godišnje financijske izvještaje i revidirane godišnje financijske izvještaje, dostaviti Agenciji sukladno strukturi i sadržaju koji su definirani tehničkom uputom.

(3) Godišnje financijske izvještaje revidirane od strane ovlaštenog revizora investicijsko društvo dužno je također dostaviti i sukladno strukturi i sadržaju koji su definirani na obrascima u Prilogu 1. ovog Pravilnika zajedno s revizorskim izvješćem u pisanom obliku.

(4) Investicijska društva dužna su poslovne događaje evidentirati u svojim poslovnim knjigama koristeći konta najmanje u opsegu koji je jednak propisanom kontnom planu (Prilog 2).

SADRŽAJ FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Članak 3.

(1) Financijski izvještaji investicijskih društava su:

- a) Izvještaj o financijskom položaju,
- b) Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti,
- c) Izvještaj o novčanim tokovima,
- d) Izvještaj o promjenama kapitala i
- e) Bilješke uz financijske izvještaje.

(2) Investicijsko društvo sastavlja Izvještaj o novčanim tokovima iz stavka 1. ovog članka koristeći ili direktnu metodu ili indirektnu metodu.

(3) Bilješke uz godišnji financijski izvještaj moraju sadržavati podatak o ukupnom iznosu naknada koji za određenu financijsku godinu naplaćuje samostalni revizor ili revizorsko društvo za zakonski propisanu reviziju godišnjih financijskih izvještaja, ukupan iznos naknada za druge usluge provjere, ukupan iznos naknada za usluge poreznog savjetovanja te ukupan iznos naknada za druge usluge osim revizorskih.

ROKOVI I NAČIN DOSTAVE

Članak 4.

(1) Investicijska društva financijske izvještaje sastavljaju i dostavljaju za poslovnu godinu i izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine.

(2) U smislu ovog Pravilnika poslovna godina jednaka je kalendarskoj godini, a izvještajna razdoblja tijekom godine jednaka su tromjesečnom, šestomjesečnom i devetomjesečnom razdoblju.

(3) Investicijska društva dužna su dostaviti Agenciji financijske izvještaje za razdoblja tijekom poslovne godine kako slijedi:

a) za tromjesečno razdoblje sa stanjem na dan 31. ožujka tekuće godine do 30. travnja tekuće godine,

b) za šestomjesečno razdoblje sa stanjem na dan 30. lipnja tekuće godine do 31. srpnja tekuće godine,

c) za devetomjesečno razdoblje sa stanjem na dan 30. rujna tekuće godine do 31. listopada tekuće godine.

(4) Investicijska društva dužna su dostaviti Agenciji nerevidirane godišnje financijske izvještaje u roku od mjesec dana po proteku poslovne godine na koju se izvještaj odnosi.

(5) Investicijska društva dužna su dostaviti Agenciji revidirane godišnje financijske izvještaje i revizorsko izvješće u roku od četiri mjeseca po proteku poslovne godine na koju se izvještaj odnosi.

(6) Ako je investicijsko društvo matično društvo, dužno je dostaviti Agenciji revidirane godišnje konsolidirane financijske izvještaje i revizorsko izvješće za grupu najkasnije u roku od četiri mjeseca po proteku poslovne godine na koju se izvještaj odnosi.

Članak 5.

(1) Investicijska društva dostavljaju financijske izvještaje Agenciji u elektroničkom obliku s naprednim elektroničkim potpisom u skladu s tehničkom uputom Agencije.

(2) Smatra se da je investicijsko društvo dostavilo izvještaje iz stavka 1. ovog članka u trenutku kad je izvještaj prihvaćen na poslužitelju Agencije za zaprimanje izvještaja.

(3) U opravdanim slučajevima nemogućnosti dostave na način propisan stavkom 1. ovog članka, investicijsko društvo dužno je u propisanom roku dostaviti izvještaje u pisanom obliku, neposredno ili poštom u svrhu pravodobnog izvješćivanja. Investicijsko društvo dužno je dostaviti izvještaje na način propisan stavkom 1. ovog članka čim prestanu razlozi nemogućnosti dostave, a najkasnije u roku od 8 dana od isteka roka za dostavu izvještaja.

(4) Investicijsko društvo dužno je izvještaje iz članka 4. stavak 5. ovog Pravilnika dostaviti i u pisanom obliku zajedno s revizorskim izvješćem.

(5) Revidirane godišnje konsolidirane financijske izvještaje i revizorsko izvješće za grupu iz članka 4. stavka 6. ovog Pravilnika investicijska društva dužna su dostaviti Agenciji isključivo u pisanom obliku.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 6.

Danom stupanja na snagu ovoga Pravilnika prestaju važiti Pravilnik o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja investicijskih društava (Narodne novine, broj 20/10) i Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja investicijskih društava (Narodne novine, broj 30/13).

Članak 7.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu 8 (osam) dana od dana objave u »Narodnim novinama«, a prvi puta se primjenjuje na financijske izvještaje za tromjesečno razdoblje sa stanjem na dan 31. ožujka 2016. godine.

KLASA: 011-02/16-01/02
URBROJ: 326-01-330-16-1

Zagreb, 21. travnja 2016. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA

Petar-Pierre Matek

PRILOG 1.

Obrasci finansijskih izvještaja za investicijska društva

Obrazac: OP-ID-1 Opći podaci o investicijskom društvu	
NAZIV INVESTICIJSKOG DRUŠTVA	
Identifikacijski broj kod Agencije	
MBS	
OIB	
Izvještajno razdoblje	
Pojedinačni ili konsolidirani izvještaj	
Subjekti konsolidacije	
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	
Telefon i fax	
E-adresa	
Web-stranica	
Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina)	
Ime, prezime predsjednika i članova Uprave	
Ime i prezime predsjednika i članova Nadzornog odbora	
Broj zaposlenih	
Ime i prezime ovlaštenih brokera i investicijskih savjetnika	
Iznos temeljnog kapitala u kunama	
Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime, prezime, adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe, postotak udjela u vlasništvu)	
Naziv revizorske kuće koja je revidirala zadnji godišnji finansijski izvještaj i godišnje izvješće	
Poslovna banka investicijskog društva	
Broj računa	
Datum sastavljanja izvještaja	
Sastavio	
Telefon osobe za kontaktiranje	

Napomena:	
Izveštajna razdoblja:	tromjesečno, šestomjesečno, devetomjesečno i godišnje
Izveštaj sačinjavaju obrasci:	
1. OP-ID-1_Opći podaci o investicijskom društvu	podaci na dan sastavljanja izveštaja: 31.03., 30.06., 30.09., 31.12.
2. IFP-ID-2_Izveštaj o financijskom položaju	stanja na dan sastavljanja izveštaja: 31.03., 30.06., 30.09., 31.12.
3. SD-ID-3_Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	1.1. – 31.3., 1.1 – 30.6., 1.1 – 30.9. i 1.1 – 31.12.
4a. NT-ID-4a_Izveštaj o novčanim tokovima_direktna metoda	1.1 – 31.3., 1.1 – 30.6., 1.1 – 30.9. i 1.1 – 31.12.
4b. NT-ID-4b_Izveštaj o novčanim tokovima_indirektna metoda	1.1 – 31.3., 1.1 – 30.6., 1.1 – 30.9. i 1.1 – 31.12.
5. PK-ID-5_Izveštaj o promjenama kapitala	1.1 – 31.3., 1.1 – 30.6., 1.1 – 30.9. i 1.1 – 31.12.
6. B-ID-6_Bilješke	

Obrazac: IFP-ID-2 Izveštaj o financijskom položaju

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan _____

AKTIVA					<i>u kunama</i>
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izveštajni datum tekućeg razdoblja
1		Nematerijalna, materijalna imovina i dugotrajna ulaganja (Σ AOP2 do AOP8)	1		
a)	000 +..+ 005	Dugotrajna nematerijalna imovina	2		
b)	010 +..+ 014	Dugotrajna materijalna imovina	3		
c)	03	Ulaganja u zajedničke pothvate	4		

d)	04	Ulaganja u pridružena društva	5		
e)	05	Ulaganja u ovisna društva	6		
f)	061	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	7		
g)	ostalo iz skupine 0	Ostala imovina	8		
2		Novčana sredstva i potraživanja (ΣAOP10 do AOP15)	9		
a)	100 +..+ 102	Novčana sredstva	10		
b)	120 +..+ 127	Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	11		
c)	150+..+153	Zajmovi i potraživanja	12		
d)	17	Odgođena porezna imovina	13		
e)	190	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	14		
f)	ostalo iz skupine 1	Ostala potraživanja	15		
3		Financijska imovina (ΣAOP17 do AOP19)	16		
a)	300 + ..+ 332	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po FER vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17		
b)	400 +..+ 421	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	18		
c)	500+..+532	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	19		
4		UKUPNO AKTIVA (AOP1+AOP9+AOP16)	20		
		Izvanbilančni zapisi (AOP22+AO23)	21		
		Portfelj nalogodavaca	22		
		Ostale izvanbilančne stavke	23		
PASIVA					<i>u kunama</i>
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja

1		Kapital i rezerve (AOP25- AOP26+AOP27+AOP28+AOP29- AOP30+ AOP31+AOP32+AOP33)	24		
a)	90	Temeljni (upisani) kapital	25		
b)	91	Vlastite dionice	26		
c)	92	Rezerve iz dobiti	27		
d)	93	Kapitalne rezerve	28		
e)	940	Zadržana dobit	29		
f)	941	Preneseni gubitak	30		
g)	95	Dobit ili gubitak tekuće godine	31		
h)	96	Revalorizacijske rezerve	32		
i)		Nekontrolirajući interes	33		
2		Obveze (Σ AOP35 do AOP44)	34		
a)	200 +..+ 204	Obveze za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	35		
b)	210 +..+ 214 dugoročne	Dugoročne obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	36a		
b)	211 +..+ 214 kratkoročne	Kratkoročne obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	36b		
c)	220 +..+ 224 dugoročne	Dugoročne obveze po izdanim financijskim instrumentima	37a		
c)	221 +..+ 224 kratkoročne	Kratkoročne obveze po izdanim financijskim instrumentima	37b		
d)	240 +..+ 241	Obveze prema dobavljačima	38		
e)	250+..+252	Obveze prema zaposlenicima	39		
f)	260+..+264	Obveze za poreze i doprinose	40		
g)	266	Odgođena porezna obveza	41		
h)	27	Odgođeno plaćanje troškova i prihodi budućeg razdoblja	42		
i)	28	Rezerviranja	43		

j)	ostalo iz skupine 2	Ostale obveze	44		
3		UKUPNO PASIVA (AOP24+AOP34)	45		
		Izvanbilančni zapisi (AOP47+AOP48)	46		
		Portfelj nalogodavaca	47		
		Ostale izvanbilančne stavke	48		
	Oznaka	Dodatak bilanci			
	I	KAPITAL I REZERVE (AOP50+AOP51)	49		
	a)	Pripisano imateljima kapitala matice	50		
	b)	Pripisano nekontrolirajućem interesu	51		

Napomena: Stavke pod brojem I.a. i I.b. popunjavaju obveznici izrade konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja

Obrazac: SD-ID-3 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

IZVJEŠTAJ O SVEOBUH VATNOJ DOBITI za razdoblje _____					u kunama
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
	700+...+717	Prihodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	52		
	661+...+666	Rashodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	53		
1		Neto prihodi/rashodi od provizija i naknada (AOP52-AOP53)	54		
	770	Realizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	55		
	630	Realizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	56		
2		Neto realizirani dobiti/gubici (AOP55-AOP56)	57		

	760	Nerealizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	58		
	620	Nerealizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	59		
3		Neto nerealizirani dobiti/gubici (AOP58-AOP59)	60		
	771	Realizirani dobiti financijske imovine raspoložive za prodaju	61		
	631	Realizirani gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	62		
4		Neto realizirani dobitci/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju (AOP61-AOP62)	63		
5	622	Neto vrijednosno usklađenje zajmova, kredita i imovine koja se drži do dospeljeka	64		
6	634	Ostala neto rezerviranja i vrijednosna usklađenja	65		
	72	Prihodi od kamata	66		
	65	Rashodi od kamata	67		
7		Neto prihodi/rashodi od kamata (AOP66-AOP67)	68		
	75	Pozitivne tečajne razlike	69		
	64	Negativne tečajne razlike	70		
8		Neto tečajne razlike (AOP69-AOP70)	71		
	73	Prihodi od dividendi, udjela u dobiti i ostalih vrijednosnih papira	72		
	ostalo iz skupine 7	Ostali prihodi	73		
9		Ukupno ostali prihodi (AOP72+AOP73)	74		
	610	Amortizacija	75		
	600	Troškovi zaposlenika	76		
	ostalo iz skupine 6	Ostali rashodi	77		

10		Ukupno ostali rashodi (AOP75+AOP76+AOP77)	78		
11		Ukupni prihodi	79		
12		Ukupni rashodi	80		
	80	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP79-AOP80)	81		
	81	Porez na dobit	82		
13		Dobit ili gubitak	83		
a)		Pripisano imateljima kapitala matice	84		
b)		Pripisano nekontrolirajućem interesu	85		
14		Ostala sveobuhvatna dobit (Σ AOP87 do AOP92)	86		
a)		Promjene revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme, nematerijalne imovine)	87		
b)		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	88		
c)		Dobici ili gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	89		
d)		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	90		
e)		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	91		
f)		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	92		
15		Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP83+AOP86)	93		
a)		Pripisano imateljima kapitala matice	94		
b)		Pripisano nekontrolirajućem interesu	95		
16		Reklasifikacijske usklade	96		

Napomena: Stavke pod brojem 13.a., 13.b., 15.a. i 15.b. popunjavaju obveznici izrade konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja

Obrazac: NT-ID-4a Izvještaj o novčanim tokovima (direktna metoda)				
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA _____				<i>u kunama</i>
	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	97		
	Primici s osnove obavljenih investicijskih usluga	98		
	Primici s osnove obavljenih pomoćnih usluga	99		
	Izdaci za naknade i ostale pristojbe vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	100		
	Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	101		
	Izdaci za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	102		
	Primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	103		
	Izdaci za kupnju financijske imovine raspoložive za prodaju	104		
	Primici od ulaganja u zajmove i potraživanja	105		
	Izdaci za plasmane u zajmove i potraživanja	106		
	Primici od ulaganje u financijsku imovinu koja se drži do dospelja	107		
	Izdaci od ulaganja u financijsku imovinu koja se drži do dospelja	108		
	Novac isplaćen dobavljačima	109		
	Novac isplaćen zaposlenicima	110		
	Primici od kamata	111		
	Izdaci od kamata	112		
	Primici od dividendi	113		
	Plaćen porez na dobit	114		
	Plaćeni ostali porezi i doprinosi	115		
	Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	116		
	Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	117		
2	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	118		

	Izdaci za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	119		
	Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	120		
	Izdaci od ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	121		
	Primici od prodaje ulaganje u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	122		
	Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	123		
	Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	124		
3	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	125		
	Primici od emitiranja dioničkog kapitala i ostale uplate vlasnika investicijskog društva	126		
	Izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkupa udjela	127		
	Isplata dividendi ili udjela u dobiti	128		
	Primici od kredita	129		
	Izdaci za otplatu primljenih kredita	130		
	Primici po izdanim financijskim instrumentima	131		
	Izdaci po izdanim financijskim instrumentima	132		
	Ostali primici iz financijskih aktivnosti	133		
	Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	134		
4	Efekti promjene tečaja stranih valuta	135		
5	Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP97+AOP118+AOP125+AOP135)	136		
6	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	137		
7	Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP136+AOP137)	138		

Obrazac: NT-ID-4b Izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA _____			<i>u kunama</i>	
	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	139		
	Dobit ili gubitak prije oporezivanja	140		

	Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	141		
	Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	142		
	Rezerviranja	143		
	Prihodi od kamata	144		
	Rashodi od kamata	145		
	Umanjenje imovine	146		
	Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	147		
	Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	148		
	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	149		
	Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoloživa za prodaju	150		
	Povećanje/smanjenje financijske imovine koja se drži do dospeljeka	151		
	Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	152		
	Primici od kamata	153		
	Izdaci od kamata	154		
	Primici od dividendi	155		
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki aktive	156		
	Povećanje/smanjenje obveza za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	157		
	Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	158		
	Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima	159		
	Povećanje/smanjenje obveza za poreze i doprinose	160		
	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	161		
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	162		
	Plaćen porez na dobit	163		
2	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	164		

	Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu imovinu	165		
	Povećanje/smanjenje ulaganja u nematerijalnu imovinu	166		
	Povećanje/smanjenje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	167		
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	168		
3	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	169		
	Povećanje/smanjenje obveza za primljene kredite, zajmove i predujmove	170		
	Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	171		
	Povećanje/smanjenje obveza za izdane podređene instrumente	172		
	Primici od emitiranja dioničkog kapitala i ostale uplate vlasnika investicijskog društva	173		
	Isplata dividendi ili udjela u dobiti	174		
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki	175		
4	Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP139+AOP164+AOP169)	176		
5	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	177		
6	Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP176+AOP177)	178		

Obrazac: B-ID-6 Bilješke	
	Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju investicijskog društva, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja. Bilješke uz godišnji financijski izvještaj sastavljaju se i objavljuju u punom sadržaju kojeg zahtjeva primijenjeni zakonodavni okvir. Bilješke uz financijske izvještaje za razdoblja tijekom godine trebaju sadržavati samo značajne promjene u odnosu na bilješke uz godišnji financijski izvještaj.
	Bilješke uz financijske izvještaje obvezno moraju sadržavati slijedeće:
1.	Izjava o usklađenosti sa MSFI
2.	Sažetak primijenjenih računovodstvenih politika
3.	Informacije koje potkrepljuju stavke prikazane u izvještaju o financijskom položaju investicijskog društva, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama kapitala
4.	Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza
5.	Izloženost kreditnom riziku financijske imovine i financijskih obveza klasificiranih kao zajmovi i potraživanja po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
6.	Iznos promjene fer vrijednosti koja se može pripisati promjeni kreditnog rizika
7.	Reklasifikaciju financijskog sredstva u imovinu koja se mjeri (a) po trošku ili amortiziranom trošku umjesto po fer vrijednosti ili (b) po fer vrijednosti umjesto po trošku ili amortiziranom trošku, objaviti iznos reklasificiran iz svake kategorije i u svaku kategoriju te razloge za reklasifikaciju
8.	Za imovinu koja se prestaje priznavati objaviti: (a) prirodu imovine (b) prirodu rizika i nagrada povezanih s vlasništvom kojima društvo ostaje izloženo (c) kad nastavlja priznavati svu imovinu, knjigovodstvene iznose imovine i povezanih obveza te (d) kad nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj nastavlja sudjelovati u njoj, ukupan knjigovodstveni iznos izvorne imovine, iznos imovine koju nastavlja priznavati te knjigovodstveni iznos povezanih obveza
9.	Objaviti knjigovodstveni iznos financijske imovine založene kao osiguranje za plaćanje stvarnih ili nepredviđenih obveza (kolateral), uključujući iznose koji su reklasificirani u skladu s točkom
10.	Kolateral (financijsko ili nefinancijsko sredstvo) i dopušteno mu je kolateral prodati ili ponovno založiti u odsustvu ili zbog neplaćanja vlasnika kolaterala, dužan je objaviti: fer

	vrijednost kolaterala u posjedu, fer vrijednost prodanog ili ponovo založenog kolaterala, te obveza povrata
11.	Umanjena za kreditne gubitke (primjerice, konto ispravka vrijednosti na kojem se evidentiraju pojedinačna umanjena ili neki sličan konto koji se koristi za evidentiranje kolektivnog umanjena imovine) umjesto da izravno umanjuje knjigovodstveni iznos sredstva, dužan je objaviti usuglašavanje promjena na tom kontu tijekom razdoblja za svaku klasu financijske imovine.
12.	Ako je subjekt izdao instrument koji sadrži i komponentu obveze i komponentu kapitala i riječ je o instrumentu koji ima više ugrađenih derivativa čije su vrijednosti međuovisne (kao što je konvertibilni dužnički instrument s pravom prijevremenog otkupa), dužan je objaviti postojanje takvih obilježja
13.	Za obveze po zajmovima na izvještajni datum objaviti: (a) pojedinosti o eventualnom neplaćanju glavnice, kamata, postupnog otkupa ili uvjeta otkupa obveza po zajmovima (b) knjigovodstveni iznos na izvještajni datum obveza po zajmovima koji se ne plaćaju i (c) da li je plaćanje izvršeno ili su uvjeti otplate obveza po zajmovima revidirani prije nego što je odobreno izdavanje financijskih izvještaja
14.	Objaviti odvojeno sljedeće podatke za svaku vrstu zaštite (tj. zaštitu fer vrijednosti, zaštitu novčanog toka i zaštitu neto ulaganja u inozemno poslovanje): (a) opis svake vrste zaštite (b) opis financijskih instrumenata određenih kao instrumenti zaštite i njihovu fer vrijednost na izvještajni datum (c) prirodu rizika od kojih se provodi zaštita.
15.	Subjekt je za svaku klasu financijske imovine i financijskih obveza dužan objaviti fer vrijednost klase imovine i klase obveza na način koji omogućuje njezinu usporedbu s knjigovodstvenim iznosom.
16.	Ukupan iznos naknada koji za određenu financijsku godinu naplaćuje samostalni revizor ili revizorsko društvo za zakonski propisanu reviziju godišnjih financijskih izvještaja, ukupan iznos naknada za druge usluge provjere, ukupan iznos naknada za usluge poreznog savjetovanja te ukupan iznos naknada za druge usluge osim revizorskih.
17.	Objaviti informacije koje korisnicima financijskih izvještaja omogućuju da ocijene vrstu i doseg rizika koji proizlaze iz financijskih instrumenata a kojima je subjekt izložen na izvještajni datum a) kreditni rizik b) tržišni rizik c) rizik likvidnosti
18.	Za imovinu stečenu posjedom kolaterala kao instrumenta osiguranja objaviti: (a) prirodu i knjigovodstveni iznos tako stečene imovine i (b) ako imovinu nije moguće trenutačno konvertirati u novac, svoje politike kojima je regulirano raspolaganje takvom imovinom, odnosno prodaja imovine ili njeno korištenje u vlastitom poslovanju
19.	Objava svih transakcija s povezanim osobama

PRILOG 2.

Kontni plan za investicijska društva

0 NEMATERIJALNA, MATERIJALNA IMOVINA I DUGOTRAJNA ULAGANJA

1 NOVČANA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA

2 OBVEZE

3 VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

4 VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU

5 VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

6 RASHODI

7 PRIHODI

8 REZULTAT POSLOVANJA

9 KAPITAL, REZERVE I IZVONABILANČNE EVIDENCIJE

0			NEMATERIJALNA, MATERIJALNA IMOVINA I DUGOTRAJNA ULAGANJA
	00		Dugotrajna nematerijalna imovina
		000	Goodwill
		0000	Vrijednost goodwill-a
		0001	Ispravak vrijednosti
		001	Aplikativni softver
		0010	Trošak ulaganja
		0011	Akumulirana amortizacija
		0012	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
		002	Člansko mjesto na uređenom tržištu ili MTP
		003	Člansko mjesto u klirinškoj organizaciji
		004	Ulaganja radi poboljšanja funkcionalnosti tuđih nekretnina i opreme za vrijeme dugoročnog poslovnog najma
		0040	Trošak ulaganja
		0041	Akumulirana amortizacija
		0042	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
		005	Ostala dugotrajna nematerijalna imovina
		0050	Trošak ulaganja
		0051	Akumulirana amortizacija
		0052	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	01		Dugotrajna materijalna imovina
		010	Zemljišta

		0100	Trošak ulaganja
		0101	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	011		Građevinski objekti
		0110	Trošak ulaganja
		0111	Akumulirana amortizacija
		0112	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	012		Uredska oprema (namještaj, računalna oprema)
		0120	Trošak ulaganja
		0121	Akumulirana amortizacija
		0122	Ispravak vrijednosti
	013		Transportni uređaji
		0130	Trošak ulaganja
		0131	Akumulirana amortizacija
		0132	Ispravak vrijednosti
	014		Ostala materijalna imovina
		0140	Trošak ulaganja
		0141	Akumulirana amortizacija
		0142	Ispravak vrijednosti
02			Predujmovi za dugotrajnu imovinu
	020		Zemljišta
		0200	Predujmovi za zemljišta
		0201	Zemljišta u pripremi
		0202	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	021		Građevinski objekti
		0210	Predujmovi za građevinske objekte
		0211	Građevinski objekti u pripremi-izgradnji
		0212	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	022		Uredska oprema (namještaj, računalna oprema)
		0220	Predujmovi za uredsku opremu (namještaj, računalna oprema)
		0221	Uredska oprema (namještaj, računalna oprema) u pripremi
		0222	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	023		Aplikativni softver

		0230	Predumjovi za aplikativni softver
		0231	Aplikativni softver u pripremi
		0232	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	024		Ostala dugotrajna imovina
		0240	Predumjovi izdataka za ostalu nematerijalnu imovinu
		0241	Ulaganja u tijeku za ostalu nematerijalnu imovinu
		0242	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	03		Ulaganja u zajedničke pothvate
		030	Ulaganja u trgovačka društva
		0300	Ulaganja u društva za pomoćne usluge
		0301	Ulaganja u ostala trgovačka društva
		031	Ulaganja u financijske institucije
		032	Ispravak vrijednosti
	04		Ulaganja u pridružena društva
		040	Ulaganja u trgovačka društva
		0400	Ulaganja u društva za pomoćne usluge
		0401	Ulaganja u društva za osiguranje i reosiguranje i koncerne osiguravatelja
		0402	Ulaganja u kreditne institucije
		0403	Ulaganja u ostala trgovačka društva
		0404	Ulaganja u financijske institucije
		041	Ispravak vrijednosti
	05		Ulaganja u ovisna društva
		050	Ulaganja u trgovačka društva
		0500	Ulaganja u društva za pomoćne usluge
		0501	Ulaganja u društva za osiguranje i reosiguranje i koncerne osiguravatelja
		0502	Ulaganja u kreditne institucije
		0503	Ulaganja u ostala trgovačka društva
		0504	Ulaganja u financijske institucije
		051	Ispravak vrijednosti
	06		Ostala imovina
		060	Roba (raspoloživa za prodaju)
		061	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja (MSFI 5)

	07			Potraživanja za upisani a neuplaćeni kapital
1				NOVČANA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA
	10			Novac u banci i blagajni
		100		Kunski žiro račun
			1000	Prolazni kunski žiro račun
		101		Devizni žiro račun
			1010	Prolazni devizni žiro račun
		102		Gotovina u blagajni
			1020	Gotovina u blagajni (u HRK)
			1021	Prolazni račun gotovine (u HRK)
			1022	Gotovina u blagajni (u devizama)
			1023	Prolazni račun gotovine (u devizama)
	11			Jamstva, predujmovi i instrumenti plaćanja
		110		Dan jamstveni polog
			1100	Dan jamstveni polog klirinškoj organizaciji
			1101	Dan jamstveni polog ostalim društvima
		111		Akreditivi
		112		Čekovi
		113		Mjenice
		114		Dani predujmovi
		115		Ostali instrumenti plaćanja
		116		Ispravak vrijednosti
	12			Potraživanja za naknade i provizije s osnove obavljanja investicijskih usluga
		120		Potraživanja za naknadu i proviziju od zaprimanja i prijenosa naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata
			1200	Nedospjela potraživanja
			12000	Nedospjela potraživanja u HRK
			12001	Nedospjela potraživanja u devizama
			12002	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom

			1201	Dospjela potraživanja
			12010	Dospjela potraživanja u HRK
			12011	Dospjela potraživanja u devizama
			12012	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1202	Ispravak vrijednosti potraživanja
		121		Potraživanja za naknadu i proviziju od izvršenja naloga za klijenta
			1210	Nedospjela potraživanja
			12100	Nedospjela potraživanja u HRK
			12101	Nedospjela potraživanja u devizama
			12102	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1211	Dospjela potraživanja
			12110	Dospjela potraživanja u HRK
			12111	Dospjela potraživanja u devizama
			12112	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1212	Ispravak vrijednosti potraživanja
		122		Potraživanja za naknade i provizije od upravljanje portfeljem
			1220	Nedospjela potraživanja
			12200	Nedospjela potraživanja u HRK
			12201	Nedospjela potraživanja u devizama
			12202	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1221	Dospjela potraživanja
			12210	Dospjela potraživanja u HRK
			12211	Dospjela potraživanja u devizama
			12212	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1222	Ispravak vrijednosti potraživanja
		123		Potraživanje za naknade i provizije od investicijskog savjetovanja
			1230	Nedospjela potraživanja
			12300	Nedospjela potraživanja u HRK
			12301	Nedospjela potraživanja u devizama
			12301	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1231	Dospjela potraživanja
			12310	Dospjela potraživanja u HRK

			12311	Dospjela potraživanja u devizama
			12312	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1232	Ispravak vrijednosti potraživanja
		124		Potraživanje za naknadu i proviziju od usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
			1240	Nedospjela potraživanja
			12400	Nedospjela potraživanja u HRK
			12401	Nedospjela potraživanja u devizama
			12402	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1241	Dospjela potraživanja
			12410	Dospjela potraživanja u HRK
			12411	Dospjela potraživanja u devizama
			12412	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1242	Ispravak vrijednosti potraživanja
		125		Potraživanje za naknadu i proviziju od usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obvezu otkupa
			1250	Nedospjela potraživanja
			12500	Nedospjela potraživanja u HRK
			12501	Nedospjela potraživanja u devizama
			12502	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1251	Dospjela potraživanja
			12510	Dospjela potraživanja u HRK
			12511	Dospjela potraživanja u devizama
			12512	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1252	Ispravak vrijednosti potraživanja
		126		Potraživanja za naknadu i proviziju od upravljanja MTP
			1260	Nedospjela potraživanja
			12600	Nedospjela potraživanja u HRK
			12601	Nedospjela potraživanja u devizama
			12602	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1261	Dospjela potraživanja
			12610	Dospjela potraživanja u HRK

			12611	Dospjela potraživanja u devizama
			12612	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1262	Ispravak vrijednosti potraživanja
		127		Ostala potraživanja od klijenata za investicijske usluge
			1270	Nedospjela potraživanja
			12700	Nedospjela potraživanja u HRK
			12701	Nedospjela potraživanja u devizama
			12702	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1271	Dospjela potraživanja
			12710	Dospjela potraživanja u HRK
			12711	Dospjela potraživanja u devizama
			12711	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1273	Ispravak vrijednosti potraživanja
	13			Potraživanja s osnove obavljanja pomoćnih usluga
		130		Potraživanja za naknade i provizije od pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući poslove skrbništva
			1300	Nedospjela potraživanja
			13000	Nedospjela potraživanja u HRK
			13001	Nedospjela potraživanja u devizama
			13002	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1301	Dospjela potraživanja
			13010	Dospjela potraživanja u HRK
			13011	Dospjela potraživanja u devizama
			13012	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1302	Ispravak vrijednosti potraživanja
		131		Potraživanja za naknade od odobravanja kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava kredit ili zajam (maržni poziv)
			1310	Nedospjela potraživanja
			13100	Nedospjela potraživanja u HRK
			13101	Nedospjela potraživanja u devizama
			13102	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom

			1311	Dospjela potraživanja
			13110	Dospjela potraživanja u HRK
			13111	Dospjela potraživanja u devizama
			13112	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1312	Ispravak vrijednosti potraživanja
		132		Potraživanja za naknade i provizije od savjetovanja o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima kao i savjetovanja i usluge vezane uz spajanja udjela u društvima
			1320	Nedospjela potraživanja
			13200	Nedospjela potraživanja u HRK
			13201	Nedospjela potraživanja u devizama
			13202	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1321	Dospjela potraživanja
			13210	Dospjela potraživanja u HRK
			13211	Dospjela potraživanja u devizama
			13212	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1322	Ispravak vrijednosti potraživanja
		133		Potraživanja za naknade i provizije od obavljanja usluga deviznog poslovanja vezane uz pružanje investicijskih usluga
			1330	Nedospjela potraživanja
			13300	Nedospjela potraživanja u HRK
			13301	Nedospjela potraživanja u devizama
			13302	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1331	Dospjela potraživanja
			13310	Dospjela potraživanja u HRK
			13311	Dospjela potraživanja u devizama
			13312	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1332	Ispravak vrijednosti potraživanja
		134		Potraživanja za naknade i provizije s osnove obavljanja investicijskog istraživanja i financijske analize kao i ostalih oblika općenitih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima
			1340	Nedospjela potraživanja
			13400	Nedospjela potraživanja u HRK
			13401	Nedospjela potraživanja u devizama

			13402	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1341	Dospjela potraživanja
			13410	Dospjela potraživanja u HRK
			13411	Dospjela potraživanja u devizama
			13412	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1342	Ispravak vrijednosti potraživanja
		135		Potraživanja za naknade i provizije s osnova obavljanja usluga vezanih uz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
			1350	Nedospjela potraživanja
			13500	Nedospjela potraživanja u HRK
			13501	Nedospjela potraživanja u devizama
			13501	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1351	Dospjela potraživanja
			13510	Dospjela potraživanja u HRK
			13511	Dospjela potraživanja u devizama
			13512	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1352	Ispravak vrijednosti potraživanja
		136		Potraživanja za naknade i provizije od obavljanja investicijskih usluga i aktivnosti, te pomoćnih usluga na temelju imovine izvedenica kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske ili pomoćne usluge
			1360	Nedospjela potraživanja
			13600	Nedospjela potraživanja u HRK
			13601	Nedospjela potraživanja u devizama
			13602	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1361	Dospjela potraživanja
			13610	Dospjela potraživanja u HRK
			13611	Dospjela potraživanja u devizama
			13612	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1362	Ispravak vrijednosti potraživanja
		137		Ostala potraživanja za naknade i provizije s osnova obavljanja pomoćnih usluga
			1370	Nedospjela potraživanja

			13700	Nedospjela potraživanja u HRK
			13701	Nedospjela potraživanja u devizama
			13702	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1371	Dospjela potraživanja
			13710	Dospjela potraživanja u HRK
			13711	Dospjela potraživanja u devizama
			13712	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1372	Ispravak vrijednosti potraživanja
	14			Potraživanja s osnove stečene kamate, dividendi i ostalim vlasničkim ulaganjima
		140		Potraživanja za kamate na kredite ili zajmove vezane uz transakcije s financijskim instrumentima
			1400	Nedospjela potraživanja
			14000	Nedospjela potraživanja u HRK
			14001	Nedospjela potraživanja u devizama
			14002	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1401	Dospjela potraživanja
			14010	Dospjela potraživanja u HRK
			14011	Dospjela potraživanja u devizama
			14012	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1402	Ispravak vrijednosti potraživanja
		141		Potraživanja za kamate na ostale zajmove
			1410	Nedospjela potraživanja
			14100	Nedospjela potraživanja u HRK
			14101	Nedospjela potraživanja u devizama
			14102	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1411	Dospjela potraživanja
			14110	Dospjela potraživanja u HRK
			14111	Dospjela potraživanja u devizama
			14112	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1412	Ispravak vrijednosti potraživanja
		142		Potraživanja za kamate od dužničkih vrijednosnih papira

			1420	Nedospjela potraživanja
			14200	Nedospjela potraživanja u HRK
			14201	Nedospjela potraživanja u devizama
			14202	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1421	Dospjela potraživanja
			14210	Dospjela potraživanja u HRK
			14211	Dospjela potraživanja u devizama
			14212	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1422	Ispravak vrijednosti potraživanja
		143		Potraživanja za kamate na depozite
			1430	Nedospjela potraživanja
			14300	Nedospjela potraživanja u HRK
			14301	Nedospjela potraživanja u devizama
			14302	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1431	Dospjela potraživanja
			14310	Dospjela potraživanja u HRK
			14311	Dospjela potraživanja u devizama
			14312	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1432	Ispravak vrijednosti potraživanja
		144		Potraživanja za kamate po repo-ugovorima
			1440	Nedospjela potraživanja
			14400	Nedospjela potraživanja u HRK
			14401	Nedospjela potraživanja u devizama
			14402	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1441	Dospjela potraživanja
			14410	Dospjela potraživanja u HRK
			14411	Dospjela potraživanja u devizama
			14412	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1442	Ispravak vrijednosti potraživanja
		145		Ostala potraživanja po stečenoj kamati (SWAP, jamstveni polog)
			1450	Nedospjela potraživanja
			14500	Nedospjela potraživanja u HRK

			14501	Nedospjela potraživanja u devizama
			14502	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1451	Dospjela potraživanja
			14510	Dospjela potraživanja u HRK
			14511	Dospjela potraživanja u devizama
			14512	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1452	Ispravak vrijednosti potraživanja
		146		Potraživanja za dividende, udjele u dobiti i ostala vlasnička ulaganja
			1460	Nedospjela potraživanja
			14600	Nedospjela potraživanja u HRK
			14601	Nedospjela potraživanja u devizama
			14602	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1461	Dospjela potraživanja
			14610	Dospjela potraživanja u HRK
			14611	Dospjela potraživanja u devizama
			14612	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1462	Ispravak vrijednosti potraživanja
	15			Zajmovi i potraživanja
		150		Potraživanja za dane kredite i zajmove
			1500	Nedospjela potraživanja
			15000	Nedospjela potraživanja u HRK
			15001	Nedospjela potraživanja u devizama
			15002	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1501	Dospjela potraživanja
			15010	Dospjela potraživanja u HRK
			15011	Dospjela potraživanja u devizama
			15012	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1502	Ispravak vrijednosti
		151		Depoziti
			1510	Depoziti u HRK
			1511	Depoziti u devizama
			1512	Depoziti s valutnom klauzulom

		152		Potraživanja s osnova repo ugovora
			1520	Nedospjela potraživanja
			15200	Nedospjela potraživanja u HRK
			15201	Nedospjela potraživanja u devizama
			15202	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1521	Dospjela potraživanja
			15210	Dospjela potraživanja u HRK
			15211	Dospjela potraživanja u devizama
			15212	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1522	Ispravak vrijednosti
		153		Ostali zajmovi i potraživanja za financijske instrumente
			1530	Nedospjela potraživanja
			15300	Nedospjela potraživanja u HRK
			15301	Nedospjela potraživanja u devizama
			15302	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1531	Dospjela potraživanja
			15310	Dospjela potraživanja u HRK
			15311	Dospjela potraživanja u devizama
			15312	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1532	Ispravak vrijednosti
	16			Potraživanja s osnove kupoprodaje financijskih instrumenata
		160		Potraživanja od klirinških organizacija za usluge namire
			1600	Nedospjela potraživanja
			16000	Nedospjela potraživanja u HRK
			16001	Nedospjela potraživanja u devizama
			16002	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1601	Dospjela potraživanja
			16010	Dospjela potraživanja u HRK
			16111	Dospjela potraživanja u devizama
			16112	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1602	Ispravak vrijednosti
		161		Potraživanja od vezanog zastupnika

			1610	Nedospjela potraživanja
			16100	Nedospjela potraživanja u HRK
			16101	Nedospjela potraživanja u devizama
			16102	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1611	Dospjela potraživanja
			16110	Dospjela potraživanja u HRK
			16111	Dospjela potraživanja u devizama
			16112	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1612	Ispravak vrijednosti
		162		Ostala potraživanja s osnove kupoprodaje vrijednosnih instrumenata
			1620	Nedospjela potraživanja
			16200	Nedospjela potraživanja u HRK
			16201	Nedospjela potraživanja u devizama
			16202	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1621	Dospjela potraživanja
			16210	Dospjela potraživanja u HRK
			16211	Dospjela potraživanja u devizama
			16211	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
			1622	Ispravak vrijednosti
	17			Odgođena porezna imovina
	18			Potraživanja za porez na dodanu vrijednost (pretporez)
	19			Ostala potraživanja
		190		Plaćeni troškovi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda
2				OBVEZE
	20			Obveze za naknade i ostale pristojbe vezano uz trgovanje financijskim instrumentima
		200		Obveze prema klirinškim organizacijama
			2000	Nedospjele obveze
			20000	Nedospjele obveze u HRK
			20001	Nedospjele obveze u devizama
			20002	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2001	Dospjele obveze

			20010	Dospjele obveze u HRK
			20011	Dospjele obveze u devizama
			20012	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		201		Obveza prema operateru uređenog tržišta ili MTP
			2010	Nedospjele obveze
			20100	Nedospjele obveze u HRK
			20101	Nedospjele obveze u devizama
			20102	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2011	Dospjele obveze
			20110	Dospjele obveze u HRK
			20111	Dospjele obveze u devizama
			20112	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		202		Obveze prema Fondu za zaštitu investitora
			2020	Nedospjele obveze
			2021	Dospjele obveze
		203		Obveza prema vezanom zastupniku
			2030	Nedospjele obveze
			20300	Nedospjele obveze u HRK
			20301	Nedospjele obveze u devizama
			20302	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2031	Dospjele obveze
			20310	Dospjele obveze u HRK
			20311	Dospjele obveze u devizama
			20312	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		204		Ostale obveze vezane uz trgovanje financijskim instrumentima
			2040	Nedospjele obveze
			20400	Nedospjele obveze u HRK
			20401	Nedospjele obveze u devizama
			20402	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2041	Dospjele obveze
			20410	Dospjele obveze u HRK
			20411	Dospjele obveze u devizama

			20412	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	21			Obveze za primljene kredite, zajmove, predujmove i jamstva
		210		Obveza za primljene kredite
			2100	Nedospjele obveze
			21000	Nedospjele obveze u HRK
			21001	Nedospjele obveze u devizama
			21002	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2101	Dospjele obveze
			21010	Dospjele obveze u HRK
			21011	Dospjele obveze u devizama
			21012	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		211		Obveza za primljene zajmove
			2110	Nedospjele obveze
			21100	Nedospjele obveze u HRK
			21101	Nedospjele obveze u devizama
			21102	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2111	Dospjele obveze
			21110	Dospjele obveze u HRK
			21111	Dospjele obveze u devizama
			21112	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		212		Obveza za primljene predujmove
			2120	Nedospjele obveze
			21200	Nedospjele obveze u HRK
			21201	Nedospjele obveze u devizama
			21202	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2121	Dospjele obveze
			21210	Dospjele obveze u HRK
			21211	Dospjele obveze u devizama
			21212	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		213		Obveze po osnovi repo ugovora
			2130	Nedospjele obveze
			21300	Nedospjele obveze u HRK

			21301	Nedospjele obveze u devizama
			21302	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2131	Dospjele obveze
			21310	Dospjele obveze u HRK
			21311	Dospjele obveze u devizama
			21312	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		214		Ostale obveze s osnova primljenih sredstava
			2140	Nedospjele obveze
			21400	Nedospjele obveze u HRK
			21401	Nedospjele obveze u devizama
			21402	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2141	Dospjele obveze
			21410	Dospjele obveze u HRK
			21411	Dospjele obveze u devizama
			21412	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	22			Obveze po izdanim financijskim instrumentima
		220		Obveze za izdane obveznice
			2200	Nedospjele obveze
			22000	Nedospjele obveze u HRK
			22001	Nedospjele obveze u devizama
			22002	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2201	Dospjele obveze
			22010	Dospjele obveze u HRK
			22011	Dospjele obveze u devizama
			22012	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		221		Obveze za izdane komercijalne zapise
			2210	Nedospjele obveze
			22100	Nedospjele obveze u HRK
			22101	Nedospjele obveze u devizama
			22102	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2211	Dospjele obveze
			22110	Dospjele obveze u HRK

			22111	Dospjele obveze u devizama
			22112	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		222		Obveze po izvedenicama
			2220	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
			2221	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj
			2222	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
			2223	Izvedenice koje se odnose na ostale varijable
		223		Obveza po ostalim financijskim instrumentima
			2230	Nedospjele obveze
			22300	Nedospjele obveze u HRK
			22301	Nedospjele obveze u devizama
			22302	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2231	Dospjele obveze
			22310	Dospjele obveze u HRK
			22311	Dospjele obveze u devizama
			22312	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		224		Obveza po izdanim instrumentima plaćanja
			2240	Nedospjele obveze
			22400	Nedospjele obveze u HRK
			22401	Nedospjele obveze u devizama
			22402	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2241	Dospjele obveze
			22410	Dospjele obveze u HRK
			22411	Dospjele obveze u devizama
			22412	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	23			Obveze za kamate
		230		Obveze za kamate za primljene kredite
			2300	Nedospjele obveze
			23000	Nedospjele obveze u HRK
			23001	Nedospjele obveze u devizama
			23002	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2301	Dospjele obveze

			23010	Dospjele obveze u HRK
			23011	Dospjele obveze u devizama
			23011	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		231		Obveze za kamate za primljene zajmove
			2310	Nedospjele obveze
			23100	Nedospjele obveze u HRK
			23101	Nedospjele obveze u devizama
			23102	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2311	Dospjele obveze
			23110	Dospjele obveze u HRK
			23111	Dospjele obveze u devizama
			23112	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		232		Obveze za kamate po osnovi repo ugovora
			2320	Nedospjele obveze
			23200	Nedospjele obveze u HRK
			23201	Nedospjele obveze u devizama
			23202	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2321	Dospjele obveze
			23210	Dospjele obveze u HRK
			23211	Dospjele obveze u devizama
			23212	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
		233		Obveze za kamate na osnovi ostalih financijskih instrumenata
			2330	Nedospjele obveze
			23300	Nedospjele obveze u HRK
			23301	Nedospjele obveze u devizama
			23302	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
			2331	Dospjele obveze
			23310	Dospjele obveze u HRK
			23311	Dospjele obveze u devizama
			23312	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	24			Obveze prema dobavljačima
		240		Nedospjele obveze

		2400	Nedospjele obveze u HRK
		2401	Nedospjele obveze u devizama
		2402	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
	241		Dospjele obveze
		2410	Dospjele obveze u HRK
		2411	Dospjele obveze u devizama
		2412	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	25		Obveze prema zaposlenicima
		250	Obveze za neto plaće i naknade plaća
		251	Obveze za dnevnice, terenski dodatak i prijevoz
		252	Ostale obveze prema zaposlenicima
	26		Obveze za poreze i doprinose
		260	Obveze za bruto plaće i naknade plaća
		261	Obveze za doprinose na plaće i naknada plaća
		262	Obveze za porez iz plaća i naknada plaća i porez na porez
		263	Obveze za porez iz dobiti
		264	Obveze za porez na dodanu vrijednost-PDV
		265	Ostale obveze prema državnim institucijama
		266	Odgođene porezne obveze
	27		Odgođeno plaćanje troškova i prihodi budućih razdoblja
	28		Rezerviranja
3			VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK
	30		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti nefinancijskih trgovačkih društava
		300	Vlasnički financijski instrumenti
		3000	Ulaganja u HRK
		3001	Ulaganja u devizama
		3002	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
		301	Dužnički financijski instrumenti
		3010	Ulaganja u HRK

		3011	Ulaganja u devizama
		3012	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	302		Ostali financijski instrumenti
		3020	Ostali financijski instrumenti HRK
		3021	Ostali financijski instrumenti u devizama
		3023	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
31			Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti financijskih institucija
	310		Vlasnički financijski instrumenti
		3100	Ulaganja u HRK
		3101	Ulaganja u devizama
		3102	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	311		Dužnički financijski instrumenti
		3110	Ulaganja u HRK
		3111	Ulaganja u devizama
		3112	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	312		Ostali financijski instrumenti
		3120	Ulaganja u HRK
		3121	Ulaganja u devizama
		3122	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
32			Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti državnih jedinica
	320		Dužnički financijski instrumenti
		3200	Ulaganja u HRK
		3201	Ulaganja u devizama
		3202	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	321		Ostali financijski instrumenti
		3210	Ulaganja u HRK
		3211	Ulaganja u devizama
		3212	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
33			Izvedenice
	330		Izvedenice koje se drže radi trgovanja
		3300	Izvedenice koje se drže radi trgovanja u HRK
		33000	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa

			33001	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj
			33002	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
			33003	Izvedenice koje se odnosne na ostale varijable
			3301	Izvedenice koje se drže radi trgovanja u devizama
			33010	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
			33011	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj
			33012	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
			33013	Izvedenice koje se odnosne na ostale varijable
		331		Ugrađene izvedenice
			3310	Ugrađene izvedenice u HRK
			33100	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
			33101	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj (osim ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom)
			33102	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
			33103	Izvedenice koje se odnosne na ostale varijable
			33104	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj - jednosmjerna valutna klauzula
			3311	Ugrađene izvedenice u devizama
			33110	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
			33111	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj
			33112	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
			33113	Izvedenice koje se odnosne na ostale varijable
		332		Izvedenice koje se koriste kao instrument zaštite
			3320	Izvedenice koje se koriste kao instrument zaštite u HRK
			33200	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
			33201	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj
			33202	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
			33203	Izvedenice koje se odnosne na ostale varijable
			3321	Izvedenice koje se koriste kao instrument zaštite u devizama
			33210	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
			33211	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj
			33212	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
			33213	Izvedenice koje se odnosne na ostale varijable

4				VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU
	40			Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti nefinancijskih trgovačkih društava
		400		Vlasnički financijski instrumenti
			4000	Ulaganja u HRK
			4001	Ulaganja u devizama
			4003	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
		401		Dužnički financijski instrumenti
			4010	Nominalni iznos
			40100	Nominalni iznos u HRK
			40101	Nominalni iznos u devizama
			40102	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
			4011	Premija ili diskont
			4012	Dospjelo
			4019	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
		402		Ostali financijski instrumenti
			4020	Nominalni iznos
			40201	Nominalni iznos u HRK
			40202	Nominalni iznos u devizama
			40203	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
			4021	Premija ili diskont
			4022	Dospjelo
			4029	Ispravak vrijednosti
	41			Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti financijskih institucija
		410		Vlasnički financijski instrumenti
			4100	Trošak ulaganja
			4109	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
		411		Dužnički financijski instrumenti
			4110	Nominalni iznos
			41100	Nominalni iznos u HRK

			41101	Nominalni iznos u devizama
			41102	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
			4111	Premija ili diskont
			4112	Dospjelo
			4119	Ispravak vrijednosti
		412		Ostali financijski instrumenti
			4120	Nominalni iznos
			41201	Nominalni iznos u HRK
			41202	Nominalni iznos u devizama
			41203	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
			4121	Premija ili diskont
			4122	Dospjelo
			4129	Ispravak vrijednosti
	42			Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti državnih jedinica
		420		Dužnički financijski instrumenti
			4200	Nominalni iznos
			42001	Nominalni iznos u HRK
			42002	Nominalni iznos u devizama
			42003	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
			4201	Premija ili diskont
			4202	Dospjelo
			4209	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
		421		Ostali financijski instrumenti
			4210	Nominalni iznos
			42100	Nominalni iznos u HRK
			42101	Nominalni iznos u devizama
			42102	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
			4211	Premija ili diskont
			4212	Dospjelo
			4219	Ispravak vrijednosti

5			VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA
	50		Dužnički financijski instrumenti nefinancijskih trgovačkih društava
		500	Nominalni iznos
		5001	Nominalni iznos u HRK
		5002	Nominalni iznos u devizama
		5003	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		5004	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
		501	Premija ili diskont
		502	Dospjeli dužnički financijski instrumenti
	51		Dužnički financijski instrumenti financijskih institucija
		510	Nominalni iznos
		5101	Nominalni iznos u HRK
		5102	Nominalni iznos u devizama
		5103	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		5104	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
		511	Premija ili diskont
		512	Dospjeli dužnički financijski instrumenti
	52		Dužnički financijski instrumenti državnih institucija
		520	Nominalni iznos
		5201	Nominalni iznos u HRK
		5202	Nominalni iznos u devizama
		5203	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		5204	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
		521	Premija ili diskont
		522	Dospjeli dužnički financijski instrumenti
	53		Ostala ulaganja koja se drže do dospelosti
		530	Nominalni iznos
		5301	Nominalni iznos u HRK
		5302	Nominalni iznos u devizama
		5303	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		5304	

		531	Premija ili diskont
		532	Dospjela ulaganja
6			RASHODI
	60		Opći administrativni troškovi
		600	Troškovi zaposlenika
		6000	Troškovi neto plaća i naknada plaća zaposlenika
		6001	Troškovi poreza, prireza, doprinosa iz i na plaće i naknade plaća
		6002	Troškovi osobnih automobila i drugih sredstava za osobni prijevoz
		6003	Ostali troškovi zaposlenika
		601	Troškovi materijala
		602	Troškovi reprezentacije i propagande
		603	Troškovi službenog putovanja
		604	Ostali troškovi usluga
		605	Porezi, doprinosi, članarine i ostala davanja (osim plaća)
		606	Ostali administrativni troškovi
	61		Troškovi amortizacije i vrijednosno usklađenje materijalne i nematerijalne imovine i ulaganja
		610	Amortizacija
		612	Vrijednosno usklađenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine
		613	Vrijednosno usklađenje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i ovisna društva
		6131	Vrijednosno usklađivanje ulaganja u zajedničke pothvate
		6132	Vrijednosno usklađivanje ulaganja u pridružena društva
		6133	Vrijednosno usklađivanje ulaganja u ovisna društva
	62		Nerealizirani gubici i vrijednosno usklađenje
		620	Nerealizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
		621	Vrijednosno usklađenje financijske imovine raspoložive za prodaju
		622	Vrijednosno usklađenje kredita, depozita, dužničkih vrijednosnih papira i financijske imovine koja se drži do dospelja
		623	Nerealizirani gubici od izvedenica
	63		Realizirani gubici

		630	Realizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
		631	Realizirani gubici financijske imovine raspoložive za prodaju
		632	Realizirani gubici financijske imovine koja se drži do dospijeća
		633	Realizirani gubici od prodaje ostalih financijskih instrumenata
		634	Vrijednosno usklađivanje po ostalim osnovama
	64		Negativne tečajne razlike
		640	Negativne tečajne razlike zbog svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj
		641	Ostale negativne tečajne razlike
	65		Rashodi po osnovi kamata
	66		Troškovi vezani za obavljanje investicijskih usluga
		661	Troškovi platnog prometa
		662	Troškovi naknada i provizija za bankovne usluge
		663	Troškovi usluga uređenog tržišta
		664	Troškovi usluga MTP
		665	Troškovi usluga klirinške organizacije
		666	Ostali troškovi
	67		Izvanredni rashodi, rezerviranja za nepredviđene obveze
		670	Izvanredni rashodi
		671	Troškovi rezerviranja za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima
		672	Troškovi rezerviranja za sudske sporove
	68		Ostali troškovi
7			PRIHODI
	70		Prihodi od naknada i provizija od investicijskih usluga i aktivnosti
		700	Prihodi od naknada i provizija od zaprimanja i prijenosa naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata za izvršenja naloga za klijenta
		701	Prihodi od naknada i provizija od izvršenja naloga za klijenta
		702	Prihodi od naknada i provizija od upravljanja portfeljem
		703	Prihodi od naknada i provizija investicijskog savjetovanja
		704	Prihodi od naknada i provizija od usluga ili aktivnosti provedbom ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa

		705	Prihodi od naknada i provizija od usluga ili aktivnosti provedbom ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obvezu otkupa
		706	Prihodi od naknada i provizija od upravljanja MTP
		707	Ostali prihodi od klijenata za investicijske usluge
	71		Prihodi od naknada i provizija od pomoćnih usluga
		710	Prihodi od naknada i provizija od pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata
		711	Prihodi od provizija i naknada za naknade od odobravanja kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije
		712	Prihodi za provizije i naknade od savjetovanja o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima
		713	Prihodi od naknada i provizija za obavljanje usluga deviznog poslovanja vezane uz pružanje investicijskih usluga
		714	Prihodi od naknada i provizija s osnove obavljanja investicijskog istraživanja i financijske analize kao i ostalih oblika općenitih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima
		715	Prihodi od naknada i provizija s osnova obavljanja usluga vezane uz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
		716	Prihodi od naknada i provizija od obavljanja investicijskih usluga i aktivnosti, te pomoćnih usluga na temelju imovine izvedenica kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske ili pomoćne usluge
		717	Ostali prihodi od naknada i provizija s osnova obavljanja pomoćnih usluga
	72		Prihodi od kamata
		720	Prihodi od kamata s osnove financijskih instrumenata
		721	Ostali prihodi od kamata
	73		Prihodi od dividendi i udjela u dobiti
	74		Amortizacija premije(diskonta) financijskih instrumenata s fiksnim dospijećem
	75		Pozitivne tečajne razlike
		750	Pozitivne tečajne razlike zbog svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj
		751	Ostale pozitivne tečajne razlike
	76		Nerealizirani dobiti
		760	Nerealizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

		761		Nerealizirani dobiti od izvedenica
	77			Realizirani dobiti
		770		Realizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
		771		Realizirani dobiti financijske imovine raspoložive za prodaju
		772		Realizirani dobiti financijske imovine koja se drži do dospelja
		773		Realizirani dobiti od prodaje ostalih financijskih instrumenata
	78			Ostali prihodi
	79			Razlika prihoda i rashoda
8				FINANCIJSKI REZULTAT POSLOVANJA
	80			Dobit ili gubitak prije oporezivanja
	81			Porez na dobit
	82			Dobit ili gubitak
9				KAPITAL, REZERVE I IZVNBILANČNE EVIDENCIJE
	90			Temeljni (upisani) kapital
		900		Redovne dionice
		901		Povlaštene dionice
		9010		Kumulativne povlaštene dionice
		9011		Nekumulativne povlaštene dionice
	91			Vlastite dionice
		910		Redovne dionice
		911		Povlaštene dionice
		9110		Kumulativne povlaštene dionice
		9111		Nekumulativne povlaštene dionice
	92			Rezerve iz dobiti
		920		Zakonske rezerve
		921		Statutarne rezerve
		922		Ostale rezerve
		923		Rezerve za vlastite dionice
	93			Kapitalne rezerve

		930	Kapitalne rezerve ostvarene prodajom vlastitih dionica
		931	Kapitalni dobitak/gubitak ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica
		932	Kapitalne rezerve ostvarene prodajom poslovnih udjela
	94		Zadržana dobit, preneseni gubitak
		940	Zadržana dobit iz prethodnih razdoblja
		941	Preneseni gubitak iz prethodnih razdoblja
	95		Dobit ili gubitak tekuće godine
		950	Dobit tekuće godine
		951	Gubitak tekuće godine
	96		Revalorizacijske rezerve
		960	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju
		9600	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove promjene fer vrijednosti financijske imovine i ostalih financijskih instrumenata raspoloživi za prodaju
		9601	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove tečajnih razlika po vlasničkim financijskim instrumentima raspoloživi za prodaju
		961	Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje
		962	Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine
		963	Revalorizacija nematerijalne imovine
		964	Revalorizacija ostale imovine i ulaganja
		965	Ostala revalorizacija
	97		Dopunski kapital
		970	Dopunski kapital I
		971	Dopunski kapital II
	98		Aktivni izvanbilančni zapisi
		980	Novčana sredstva clijenata
		9800	Sredstva clijenata - kupoprodaja financijskih instrumenata
		9801	Sredstva clijenata - upravljanje portfeljem
		9802	Sredstva clijenata - skrbništvo
		981	Potraživanja clijenata
		982	Potraživanja od klirinške organizacije
		983	Financijski instrumenti vezani uz ugovor o upravljanju portfeljem clijenata

		984		Garancije
		985		Ugovorena vrijednost izvedenica (aktivni konto)
		986		Repo-ugovori (kolateral)
		989		Ostala aktivna izvanbilančna evidencija
	99			Pasivni izvanbilančni zapisi
		990		Obveza prema klijentu za primljena novčana sredstva
		991		Ostale obveze prema klijentu
		992		Obveza prema klirinškoj organizaciji
		993		Obveza prema klijentu s osnove upravljanja portfeljem klijenta
		994		Obveza za garancije
		995		Ugovorena vrijednost izvedenica (pasivni konto)
		996		Obveze vezane uz repo-ugovore
		999		Ostala pasivna izvanbilančna evidencija