

Uputa za popunjavanje obrasca HR-LEAS

1. Opće napomene

Obrazac HR-LEAS popunjavaju sva leasing društva koja su dobila odobrenje za rad od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) kao i društva koja su predala zahtjev za usklađivanje s odredbama Zakona o leasingu.

U obrazac se unose podaci prema kategorijama koje su propisane Uredbom Vijeća Europe br. 2223/96 o Europskom sustavu nacionalnih i regionalnih računa Zajednice - ESA 95 (COUNCIL REGULATION (EC) No 2223/96 of 25 June 1996 on the European system of national and regional accounts in the Community "ESA95").

Obrazac se sastavlja i dostavlja HANFA-i na tromjesečnoj osnovi, a sastoji se od dva dijela: "Stanja i transakcije" i "Razrada vrijednosnih papira". Obrazac "Stanja i transakcije" sastoji se od zaglavlja te stanja i transakcija financijskih instrumenata u aktivni i pasivi leasing društva razvrstanih po sektorima definiranim Europskim sustavom nacionalnih računa. U zaglavlju ovog obrasca se unose podaci koji se odnose na obveznika izvještavanja (leasing društvo) i izvještajno razdoblje. Kod zaglavlja bitno je naglasiti da se u polje "Matični broj društva" unosi osmeroznamenasti matični broj dodijeljen od Državnog zavoda za statistiku. Podaci iskazani u izvještaju odnose se samo na izvještajno tromjesečje, a ne na kumulativni iznos od početka godine. Podaci o stanjima se odnose na posljednji dan izvještajnog tromjesečja, a podaci o transakcijama odnose se na transakcije obavljene tijekom izvještajnog tromjesečja.

Oba obrasca, "Stanja i transakcije" i "Razrada Vrijednosnih papira" sadrže četiri vrijednosti A, B, C i D za svaki redak obrasca tj. za svaki financijski instrument.

U stupac A unosi se tržišna vrijednost instrumenata prikazanih u redovima obrasca. U stupac B unosi se knjigovodstvena vrijednost instrumenata prikazanih u redovima obrasca. Definicija knjigovodstvene vrijednosti zavisi od instrumenta, što je detaljnije opisano u nastavku. U stupac C unosi se transakcija stjecanja (kupnja ili nastanak) instrumenta. U aktivni se to odnosi na ulaganje tj. investiranje, a u pasivi na zaduživanje, tj. povećanje pasive. U stupac D unosi se transakcija prodaje ili otplate instrumenta. U aktivni se to odnosi na povrat ulaganja, a u pasivi na smanjenje zaduženosti, tj. smanjenje pasive. U obrascu "Razrada vrijednosnih papira" se unosi detaljnija razrada dvije stavke iz obrasca "Stanja i transakcije" i to ulaganja u kratkoročne i dugoročne dužničke vrijednosne papire (pozicija 20 i 21 obrasca "Stanja i transakcije"). Za svaki redak izvještajnih obrazaca potrebno je ispuniti sva četiri stupca (neki mogu imati vrijednost nula ukoliko je leasing društvo imalo taj instrument u aktivni ili pasivi, a

trenutno ga nema, dok neki stupci mogu ostati prazni ukoliko leasing društvo nikada nije imalo taj instrument u aktivi i pasivi te ga uopće ne može imati).

Sve vrijednosti u obrascu potrebno je iskazati u kunama bez lipa (ne u tisućama kuna). Vrijednosti u stranim valutama potrebno je preračunati u kunsku protuvrijednost prema srednjem tečaju HNB-a na kraju razdoblja (stupac A i B) odnosno na dan transakcije (stupac C i D). Načelno, u izvještaju se ne mogu pojaviti negativne vrijednosti, osim u slučaju gubitka iznad visine kapitala, koji se iskazuje u pasivi kao negativan iznos kapitala i rezervi.

Za većinu instrumenata potrebno je navesti i odgovarajuću podjelu prema sektorima protustranke kako je navedeno u obrascu. Definicije sektora opisane su pod točkom 4. "Određivanje sektora protustranke".

2. Financijski instrumenti u aktivi

Gotovina kao sredstvo plaćanja predstavlja knjigovodstvenu vrijednost novčanica i kovanica u domaćoj ili stranoj valuti koju izvještajni subjekt posjeduje u blagajni. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. U stupcu C prikazuju se povećanja, a u stupcu D smanjenja u toku izvještajnog razdoblja.

Transakcijski računi (žiro i tekući računi) u domaćoj ili stranoj valuti su sredstva koja se odmah mogu pretvoriti u valutu ili koja su prenosiva čekom, bankovnim nalogom, knjiženjem ili slično, bez ikakvog značajnijeg ograničenja ili sankcija. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. Obračunate nedospjele i dospjele kamate potrebno je pribrojiti vrijednosti instrumenta. U stupcu C prikazuju se povećanja, a u stupcu D smanjenja u toku izvještajnog razdoblja. Obračun kamate potrebno je pribrojiti vrijednosti transakcije stjecanja u stupcu C.

Depoziti su svi ostali depoziti u domaćoj ili stranoj valuti, osim transakcijskih depozita. Ne mogu se upotrebljavati za plaćanja u bilo kojem trenutku, te se ne mogu pretvoriti u valutu ili transakcijske depozite bez značajnijeg ograničenja ili sankcija. U ovu stavku potrebno je uključiti i štedne depozite. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. Obračunate nedospjele i dospjele kamate potrebno je pribrojiti vrijednosti instrumenta. U stupcu C prikazuju se povećanja (davanje depozita), a u stupcu D smanjenja (povrat depozita) u toku

izvještajnog razdoblja. Obračun kamate na dane depozite u toku izvještajnog razdoblja potrebno je pribrojiti vrijednosti transakcije stjecanja i kao jedan iznos prikazati u stupcu C.

Ulaganja u kratkoročne dužničke vrijednosne papire, isključujući financijske izvedenice, su ulaganja leasing društva u dužničke vrijednosne papire s izvornim rokom dospjeća do jedne godine (na primjer: trezorski zapisi Ministarstva financija s dospjećem do godine dana - kunski i devizni, komercijalni zapisi poduzeća, blagajnički zapis Hrvatske narodne banke, mjenice...). Tržišna i knjigovodstvena vrijednost se u pravilu razlikuju. Ako postoji, tržišna vrijednost se iskazuje prema cijeni koja uključuje i vrijednost obračunate nedospjele kamate (tzv. "dirty price"). Ako to nije slučaj, tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. Obračunate nedospjele i dospjele kamate te dospjelu glavnice potrebno je uključiti u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta. Kao transakcije u stupcu C se prikazuju iznosi koji su plaćeni (kupnja vrijednosnog papira sa obračunatom nedospjelom kamatom) dok se u stupcu D prikazuju iznosi koji su primljeni (prodaja ili isplata dijela vrijednosnog papira sa obračunatim nedospjelim kamatama) za vrijednosne papire u toku izvještajnog razdoblja. Zajedno s transakcijama stjecanja u stupcu C, potrebno je pribrojiti obračun kamate za cijelo izvještajno razdoblje za one vrijednosne papire koji su na početku izvještajnog razdoblja bili u portfelju leasing društva, a za vrijednosne papire koje je leasing društvo kupilo u izvještajnom razdoblju potrebno je pribrojiti obračun kamate od dana kupnje do kraja izvještajnog razdoblja.

Ulaganja u dugoročne dužničke vrijednosne papire su dužnički vrijednosni papiri s izvornim rokom dospjeća dužim od jedne godine, isključujući financijske izvedenice (na primjer: obveznice, trezorski zapisi MF s izvornim rokom dospjeća duljim od godinu dana). Tržišna i knjigovodstvena vrijednost se u pravilu razlikuju. Ako postoji, tržišna vrijednost se iskazuje prema cijeni koja uključuje i vrijednost obračunate nedospjele kamate (tzv. "dirty price"). Tržišna vrijednost nije vrijednost po amortiziranom trošku. Obračunate nedospjele i dospjele kamate te dospjelu glavnice potrebno je uključiti u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta. Kao transakcije u stupcu C se prikazuju iznosi koji su plaćeni (kupnja vrijednosnog papira sa obračunatom nedospjelom kamatom) dok se u stupcu D prikazuju iznosi koji su primljeni (prodaja ili isplata dijela vrijednosnog papira sa obračunatom nedospjelom kamatom) za vrijednosne papire u toku izvještajnog razdoblja. Kod iskazivanja transakcija stjecanja u stupcu C, potrebno je pribrojiti obračun kamate za cijelo izvještajno razdoblje za one vrijednosne papire koji su na početku izvještajnog razdoblja bili u portfelju

leasing društva, a za vrijednosne papire koje je leasing društvo kupilo u izvještajnom razdoblju potrebno je pribrojiti obračun kamate od dana kupnje do kraja izvještajnog razdoblja. Kada se preostalo dospijeće smanji na manje od jedne godine, obveznice se i dalje prikazuju kao dugoročni dužnički vrijednosni papiri, tj. prema izvornom dospijeću.

Izvedeni financijski instrumenti koji predstavljaju imovinu su ugovori čija je vrijednost izvedena iz nekog drugog osnovnog instrumenta (valutni tečaj, kamatna stopa, indeks potrošačkih cijena (CPI), cijena dionica, obveznica...). Koriste se kao instrument zaštite od financijskog rizika, ali i za špekuliranje na temelju kretanja cijene vezane imovine. Popunjava se samo tržišna vrijednost koja predstavlja fer¹ vrijednost instrumenta. U transakcijama se prikazuju samo transakcije u instrumentima kod kojih postoji plaćanje kod inicijacije instrumenta, a predstavljaju aktivu za leasing društvo.

Kratkoročni krediti su zajmovi i potraživanja po osnovi financijskog leasinga s izvornim rokom dospijeća do jedne godine. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake ako se kreditom ili potraživanjem po osnovi financijskog leasinga ne trguje. Obračunate nedospjele i dospjele kamate te dospjelu glavnica potrebno je pribrojiti vrijednosti instrumenta. U stupcu C prikazuju se iznosi novoodobrenih financijskih leasinga, a u stupcu D prikazuju se otplate glavnica i kamata danih kredita kao i otplaćenih financijskih leasinga u toku izvještajnog razdoblja. Obračun kamate potrebno je pribrojiti vrijednosti transakcije stjecanja u stupcu C.

Dugoročni krediti su zajmovi i potraživanja po osnovi financijskog leasinga s izvornim rokom dospijeća dužim od jedne godine. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake ako se kreditom ili potraživanjem po osnovi financijskog leasinga ne trguje. Obračunate nedospjele i dospjele kamate te dospjelu glavnica potrebno je pribrojiti vrijednosti instrumenta. U stupcu C prikazuju se iznosi novoodobrenih financijskih leasinga, a u stupcu D prikazuju se otplate glavnica i kamata danih kredita kao i otplaćenih financijskih leasinga u toku izvještajnog razdoblja. Obračun kamate potrebno je pribrojiti vrijednosti transakcije stjecanja u stupcu C.

¹ fer vrijednost je iznos za koji neko sredstvo može biti razmijenjeno ili iznos kojim se obveza može podmiriti između upućenih i voljnih stranaka u transakciji pred pogodbom

Dionice i ostali vlasnički udjeli, isključujući udjele u investicijskim fondovima predstavljaju financijsku aktivu izvještajnog subjekta kojom ostvaruje vlasnička prava nad određenim poduzećem, sudjeluje u raspodjeli dobiti te u raspodjeli imovine poduzeća u slučaju likvidacije proporcionalno vlasničkom udjelu u temeljnom kapitalu društva. Ovaj instrument se dijeli na sljedeće kategorije:

- **Dionice kojima se trguje** na organiziranom tržištu, isključujući udjele/dionice u investicijskim fondovima, su one dionice kojima se trguje na službenim tržištima (burzama) i drugim sekundarnim tržištima. Tržišna vrijednost dionica je broj dionica koje su u vlasništvu leasing društva pomnožen s posljednjom tržišnom cijenom u izvještajnom razdoblju. Kao knjigovodstvenu vrijednost potrebno je prikazati knjigovodstvenu vrijednost po dionici pomnoženu s brojem dionica u vlasništvu leasing društva. Pod knjigovodstvenom vrijednosti u prethodnoj rečenici smatra se knjigovodstvena vrijednost ukupnog kapitala i rezervi prema knjigama poduzeća čije su dionice kupljene (izdavatelja). Knjigovodstvena vrijednost za potrebe ovog izvještaja nije iznos koji je iskazan u sudskom registru. Kao transakcije se prikazuju iznosi koji su plaćeni (kupnje) ili primljeni (prodaje) za dionice u toku izvještajnog razdoblja.
- **Dionice kojima se ne trguje** na organiziranom tržištu, isključujući udjele/dionice u investicijskim fondovima, su one dionice kojima se ne trguje na službenim tržištima (burzama). Kao tržišna vrijednost prikazuje se ona vrijednost koju leasing društvo vodi u svojim poslovnim knjigama, što znači da je tržišna vrijednost jednaka knjigovodstvenoj. Kao knjigovodstvenu vrijednost potrebno je prikazati knjigovodstvenu vrijednost po dionici pomnoženu s brojem dionica u vlasništvu društva. Pod knjigovodstvenom vrijednosti u prethodnoj rečenici smatra se knjigovodstvena vrijednost ukupnog kapitala i rezervi prema knjigama poduzeća čije su dionice kupljene (izdavatelja). Kao transakcije se prikazuju iznosi koji su plaćeni (kupnje) ili primljeni (prodaje) za dionice u toku izvještajnog razdoblja.
- **Ostali vlasnički udjeli** osim dionica i udjela/dionica u investicijskim fondovima su svi ostali oblici kapitala (primjer: udio u d.o.o.). Kao tržišna vrijednost prikazuje se ona vrijednost koju leasing društvo vodi u svojim poslovnim knjigama. Kao knjigovodstvenu vrijednost potrebno je prikazati knjigovodstvenu vrijednost po udjelu

pomnoženu s brojem udjela u vlasništvu društva. Pod knjigovodstvenom vrijednosti u prethodnoj rečenici smatra se knjigovodstvena vrijednost ukupnog kapitala i rezervi prema knjigama poduzeća čiji su udjeli kupljeni (izdavatelja). Kao transakcije se prikazuju iznosi koji su plaćeni (kupnje) ili primljeni (prodaje) za udjele u toku izvještajnog razdoblja.

Udjeli/dionice u investicijskim fondovima su udjeli u kapitalu koji su izdani od strane investicijskih fondova, specijaliziranih financijskih institucija čija je namjena prikupljena sredstva ulagati u tržište novca, kapitala ili nekretnina. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost udjela u otvorenim investicijskim fondovima je jednaka a rezultat je umnoška broja udjela s neto vrijednošću udjela (NAV) na posljednji dan izvještajnog razdoblja. Tržišna vrijednost udjela u zatvorenom investicijskom fondu jednaka je umnošku broja dionica zatvorenog investicijskog fonda u aktivni leasing društva i zadnje tržišne cijene dionice zatvorenog investicijskog fonda s burze na zadnji dan izvještajnog razdoblja što u pravilu nije jednako knjigovodstvenoj cijeni udjela u zatvorenom investicijskom fondu. Ukoliko se dionicama zatvorenog investicijskog fonda ne trguje, tržišna i knjigovodstvena vrijednost udjela su jednake. Kao transakcije se prikazuju iznosi koji su plaćeni (kupnje) ili primljeni (prodaje) za udjele/dionice investicijskih fondova u toku izvještajnog razdoblja. Za ovaj instrument predviđena je podjela na rezidentne novčane i rezidentne nenovčane investicijske fondove (koji uključuju ostale otvorene investicijske fondove, zatvorene investicijske fondove i investicijske fondove osnovane posebnim zakonom) te nerezidentne investicijske fondove.

Preplate premija osiguranja predstavljaju iznos aktivno razgraničenih stavki za police osiguranja koje je leasing društvo ugovorilo i platilo. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost u stupcima A i B su uvijek jednake. U stupac C unose se povećanja, a u stupac D smanjenja u toku izvještajnog razdoblja.

Dani predujmovi uključuju trgovačke kredite (odobrene odgode plaćanja do godinu dana) i predujmove koje je leasing društvo dalo. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. U stupac C unose se povećanja, a u stupac D smanjenja u toku izvještajnog razdoblja. Definicija trgovačkih kredita i predujmova: "Trgovački krediti i predujmovi su financijska potraživanja koja se odnose na isporuku dobara i usluga za koje plaćanje još nije izvršeno, na trgovačke kredite prihvaćene od strane poduzeća koje se bavi factoringom (osim ako se odnosni kredit

smatra zajmom), na iznajmljivanje zgrada tijekom vremena te na zakašnjenja koja se odnose na plaćanja dobara i usluga ako nisu evidentirana kao zajmovi."

Ostala potraživanja uključuju sva potraživanja koja se ne mogu nigdje drugdje iskazati (npr. dospjela nenaplaćena potraživanja, osim kamata i glavnica po depozitima, kreditima, vrijednosnim papirima i financijskom leasingu). Tržišna i knjigovodstvena vrijednost u stupcima A i B su uvijek jednake. U stupac C unose se povećanja, a u stupac D smanjenja u toku izvještajnog razdoblja.

Ostala nefinancijska imovina predstavlja svu ostalu imovinu koja nije prethodno navedena i koja se ne može klasificirati niti u jednu od prethodno opisanih kategorija (na primjer: zgrade, softver, patenti i sl). U ovu stavku uključuju se i knjigovodstvena vrijednost imovine dane u operativni leasing. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost u stupcima A i B uvijek su jednake. Iznos se prikazuje na neto osnovi kako ga leasing društvo vrednuje u svojim knjigama. U stupcu C transakcije se prikazuju prema vrijednosti koju leasing društvo vodi u svojim poslovnim knjigama (trošak stjecanja), a u stupcu D iznosi koji su primljeni prilikom likvidacije te vrste imovine.

3. Financijski instrumenti u pasivi

Kratkoročni krediti su krediti s izvornim rokom dospjeća do jedne godine. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. Obračunate nedospjele i dospjele kamate te dospjelu glavicu potrebno je pribrojiti vrijednosti instrumenta. U stupcu C prikazuju se iznosi primljenih kredita, a u stupcu D prikazuju se otplate glavnica i kamata u toku izvještajnog razdoblja. Obračun kamate potrebno je pribrojiti vrijednosti transakcije stjecanja i kao jedan iznos iskazati u stupcu C.

Dugoročni krediti su krediti s izvornim rokom dospjeća dužim od jedne godine. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. Obračunate nedospjele i dospjele kamate te dospjelu glavicu potrebno je pribrojiti vrijednosti instrumenta. U stupcu C prikazuju se iznosi primljenih kredita, a u stupcu D prikazuju se otplate glavnica i kamata kredita u toku izvještajnog razdoblja. Obračun kamate potrebno je pribrojiti vrijednosti transakcije stjecanja i kao jedan iznos iskazati u stupcu C.

Izdani kratkoročni dužnički vrijednosni papiri, isključujući financijske izvedenice, su dužnički vrijednosni papiri s izvornim rokom dospijeća do jedne godine, koje je leasing društvo izdalo. Ako postoji, tržišna vrijednost prikazuje se prema cijeni koja uključuje i obračunatu nedospjelu kamatu (tzv. "dirty price"). Ako to nije slučaj, tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. Obračunate nedospjele i dospjele kamate te dospjelu glavnicu potrebno je uključiti u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta. U stupcu C prikazuju se iznosi novih izdanja dužničkih vrijednosnih papira u toku izvještajnog razdoblja, a u stupcu D iznosi koji su plaćeni kod otkupa dužničkih vrijednosnih papira u toku izvještajnog razdoblja u što je pribrojena i obračunata nedospjela kamata u toku izvještajnog razdoblja. Zajedno s transakcijama stjecanja u stupcu C potrebno je pribrojiti obračun kamate za cijelo izvještajno razdoblje za one vrijednosne papire koji su izdani prije početka izvještajnog razdoblja, a za vrijednosne papire koje je leasing društvo izdalo u izvještajnom razdoblju potrebno je pribrojiti obračun kamate od dana izdanja do kraja izvještajnog razdoblja. Ako društvo samo otkupi svoje dužničke vrijednosne papire, vrijednost tih instrumenata (posebno tržišnu, posebno knjigovodstvenu) potrebno je umanjiti za taj iznos.

Izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri, isključujući financijske izvedenice, su dužnički vrijednosni papiri s izvornim rokom dospijeća dužim od jedne godine, koje je društvo izdalo (primjer: obveznice). Ako postoji, tržišna vrijednost prikazuje se prema cijeni koja uključuje i obračunatu nedospjelu kamatu (tzv. "dirty price"). Ako to nije slučaj, tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. Obračunate nedospjele i dospjele kamate te dospjelu glavnicu potrebno je uključiti u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta. U stupcu C prikazuju se iznosi novih izdanja dužničkih vrijednosnih papira u toku izvještajnog razdoblja, a u stupcu D iznosi koji su plaćeni kod otkupa dužničkih vrijednosnih papira u toku izvještajnog razdoblja u što je pribrojena i obračunata nedospjela kamata u toku izvještajnog razdoblja. Zajedno s transakcijama stjecanja u stupcu C potrebno je pribrojiti obračun kamate za cijelo izvještajno razdoblje za one vrijednosne papire koji su izdani prije početka izvještajnog razdoblja, a za vrijednosne papire koje je leasing društvo izdalo u izvještajnom razdoblju potrebno je pribrojiti obračun kamate od dana izdanja do kraja izvještajnog razdoblja. Ako društvo samo otkupi svoje dužničke vrijednosne papire, vrijednost tih instrumenata (posebno tržišnu, posebno knjigovodstvenu) potrebno je smanjiti za taj iznos. Kada se preostalo dospijeće smanji na manje od jedne godine, obveznice se i dalje prikazuju kao dugoročni dužnički vrijednosni papiri, tj. prema izvornom dospijeću.

Izvedeni financijski instrumenti koji predstavljaju obvezu su ugovori čija je vrijednost izvedena iz nekog drugog osnovnog instrumenta (valutni tečaj, kamatna stopa, indeks potrošačkih cijena (CPI), cijena dionica, obveznica...). Koriste se kao instrument zaštite od financijskog rizika, ali i za špekuliranje na temelju kretanja cijene vezane imovine. Popunjava se samo tržišna vrijednost koja predstavlja fer vrijednost instrumenta. U transakcijama se prikazuju samo transakcije u instrumentima kod kojih postoji plaćanje kod inicijacije instrumenta, a predstavljaju obvezu za leasing društvo.

Primljeni depoziti po leasing ugovorima predstavljaju iznos koji klijenti moraju deponirati s osnove ugovora o leasingu kod leasing društva. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. U stupac C unose se povećanja, a u stupac D smanjenja u toku izvještajnog razdoblja.

Kapital i rezerve predstavlja ukupni iznos, odnosno sumu svih računa koji čine kapital društva, uključujući sve vrste pričuva i rezervi. Kao tržišnu vrijednost potrebno je prikazati iznos koji se dobije množenjem ukupnog broja dionica i posljednje tržišne cijene dionice na posljednji dan u izvještajnom razdoblju. Ako se dionicama društva ne trguje, odnosno ako leasing društvo nije organizirano kao dioničko društvo nego kao društvo s ograničenom odgovornošću, tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. Kao knjigovodstvena vrijednost se uzima cjelokupni kapital, zadržana dobit, dobit tekućeg razdoblja, rezerve i pričuve. Kao transakcije se prikazuju iznosi povećanja i smanjenja sukladno transakcijama evidentiranim u knjigama društva tijekom izvještajnog razdoblja.

Primljeni predujmovi uključuju trgovačke kredite (odobrene odgode plaćanja) i predujmove koje je leasing društvo primilo. Tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. U stupac C unose se povećanja, a u stupac D smanjenja u toku izvještajnog razdoblja. Definicija trgovačkih kredita i predujmova: "Trgovački krediti i predujmovi su financijska potraživanja koja se odnose na isporuku dobara i usluga za koje plaćanje još nije izvršeno, na trgovačke kredite prihvaćene od strane poduzeća koje se bavi factoringom (osim ako se odnosni kredit smatra zajmom), na iznajmljivanje zgrada tijekom vremena te na zakašnjenja koja se odnose na plaćanja dobara i usluga ako nisu evidentirana kao zajmovi."

Ostale obveze uključuju sve obveze koje se ne mogu nigdje drugdje iskazati (npr. dospjele neplaćene obveze, osim kamata i glavnica po kreditima i vrijednosnim papirima). Tržišna i knjigovodstvena vrijednost su jednake. U stupac C unose se povećanja, a u stupac D smanjenja u toku izvještajnog razdoblja.

4. Određivanje sektora protustranke

Ukoliko obveznik izvješćivanja ne klasificira u svojim poslovnim knjigama sektorsku pripadnost klijenta na način predviđen ESA95 metodologijom, određivanje sektorske pripadnosti protustranke kod pojedinih instrumenata može se obaviti sukladno pomoću najbolje ekspertne procjene društva, pri čemu vam umnogome mogu pomoći slijedeći opisi i definicije pojedinih sektora.

Nefinancijska poduzeća

Poduzeća i kvazi-poduzeća koja se ne bave financijskim posredovanjem, već uglavnom proizvodnjom robe za tržište i pružanjem nefinancijskih usluga.

Središnja banka

Hrvatska narodna banka

Ostale monetarne financijske institucije

Sva financijska poduzeća i kvazi-poduzeća, osim onih svrstanih u pod-sektor središnja banka, a koja su uglavnom uključena u financijsko posredovanje i čiji je posao primanje depozita i/ili bliskih supstituta za depozite od institucionalnih jedinica osim monetarnih financijskih institucija i za svoj vlastiti račun odobravati zajmove i/ili investirati u vrijednosnice. Primjer: banke, štedne banke, stambene štedionice i otvoreni novčani fondovi.

Ostali financijski posrednici, osim društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje i mirovinskih fondova

Nemonetarna financijska poduzeća i kvazi-poduzeća (isključujući društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje i mirovinske fondove) čija je glavna aktivnost financijsko posredovanje preuzimanjem obveza u obliku koji nije novac, depoziti i/ili bliski supstituti

depozita od institucionalnih jedinica osim MFI-ja. Primjer: HBOR, investicijski fondovi (osim otvorenih novčanih fondova), leasing društva, i sl.

Pomoćne financijske institucije

Sva financijska poduzeća i kvazi-poduzeća čija je glavna aktivnost pružanje pomoćnih financijskih usluga.

Primjer: FINA, Središnje klirinško depozitarno društvo, DAB, Zagrebačka burza, posrednici i zastupnici u osiguranju, društva za upravljanje investicijskim fondovima, društva za upravljanje mirovinskim fondovima, brokerska društva i sl.

Društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje i mirovinski fondovi

Nemonetarna financijska poduzeća i kvazi-poduzeća čija su glavna aktivnost financijsko posredovanje kao posljedica podjele rizika.

Primjer: Društva za osiguranje, društva za reosiguranje, obvezni i dobrovoljni mirovinski fondovi.

Opća država

Obuhvaća sve jedinice čija je glavna aktivnost proizvodnja netržišnih roba i usluga, namijenjenih pojedinačnoj i zajedničkoj potrošnji i/ili preraspodjeli nacionalnog dohotka i bogatstva. Opća država obuhvaća središnju državu, lokalnu državu i fondove socijalne sigurnosti.

Središnja država

Tijela državne uprave i ostala tijela središnje vlasti čija se nadležnost proteže na cijeli gospodarski teritorij zemlje, osim fondova socijalne sigurnosti.

Lokalna država

Javna uprava čija se nadležnost proteže samo na lokalni dio gospodarskog teritorija, isključujući lokalna tijela fondova socijalne sigurnosti.

Fondovi socijalne sigurnosti

Institucionalne jedinice središnje i lokalne razine čija je osnovna aktivnost pružanje socijalnog osiguranja, tj. obveznici uplaćuju premiju neproporcionalnu riziku osiguranja. Primjer: Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje, Hrvatski zavod za zapošljavanje, Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje zaštite zdravlja na radu.

Stanovništvo (kućanstva)

Pojedinci ili grupe pojedinaca kao potrošači i proizvođači robe i nefinancijskih usluga isključivo za vlastitu finalnu potrošnju, te kao potrošači robe za tržište nefinancijskih i financijskih usluga pod uvjetom da njihove aktivnosti nisu one kvazi-poduzeća. Primjer: fizičke osobe i obrtnici.

Neprofitne institucije koje služe stanovništvu

Neprofitne institucije koje služe stanovništvu i koje se uglavnom bave proizvodnjom netržišne robe i usluga namijenjenih određenim grupama stanovništva. Primjer: sindikati, vjerske organizacije, političke stranke, nevladine udruge i sl.

5. Bilješka

U bilješci se unosi razrada dviju pozicija iz aktive prema oznakama ISIN-a. Suma pojedinačnih vrijednosti iskazanih u recima u razradi pozicije 20 "Kupljeni kratkoročni dužnički vrijednosni papiri" mora odgovarati agregiranoj vrijednosti iskazanoj u retku 20. Isto tako, suma pojedinačnih vrijednosti iskazanih u recima u razradi pozicije 21 "Kupljeni dugoročni dužnički vrijednosni papiri" mora odgovarati agregiranoj vrijednosti iskazanoj u retku 21. Za vrijednosne papire koji nemaju ISIN unose se sljedeće oznake

HRRHMFO99991	Zamjenske obveznice za restrukturiranje gospodarstva RH.
HRRHMFO99992	Obveznice RH za blokiranu deviznu štednju.
HRRHMFO99993	Obveznice RH za sanaciju.
HRRHMFO99994	Obveznice RH za otkup društvenih stanova.
**OMJEN00000	Mjenice.
**OCERT00000	Certifikati o depozitu.
**OOSTA00000	Ostalo.

(** označava dvoslovnu oznaku zemlje izdavatelja prema Uputi o upotrebi slovnih kratica i brojevanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom (NN, br. 75/2007. i 112/2007.))

U obrascu "Razrada vrijednosnih papira" ugrađene su sljedeće kontrole koje osiguravaju konzistentnost podataka u oba obrasca. Suma pojedinačnih vrijednosti A, B, C i D iskazanih u

razradi pozicije A20 "Kupljeni kratkoročni dužnički vrijednosni papiri" mora odgovarati agregiranoj vrijednosti pozicije A20 u obrascu "Stanja i transakcije". Suma pojedinačnih vrijednosti A, B, C i D iskazanih u razradi pozicije A21 "Kupljeni dugoročni dužnički vrijednosni papiri" mora odgovarati agregiranoj vrijednosti pozicije A21 u obrascu "Stanja i transakcije".