

Na temelju odredbi članka 59. stavak 2., članka 88. stavak 7. i članka 90. stavak 1. i 2. Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 49/99, 63/00, 103/03, 177/04 i 71/07) i članka 15. stavka 5. Zakona o računovodstvu („Narodne novine“ broj 109/07), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: Agencija) je na sjednici održanoj 21. siječnja 2010. godine donijela

PRAVILNIK O FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA MIROVINSKIH DRUŠTAVA

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

- (1) Ovaj Pravilnik uređuje vođenje računovodstva, sadržaj, oblik, objavu, način i rokove izrade i dostave godišnjih financijskih izvještaja i financijskih izvještaja za izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine kojima mirovinska društva izvještavaju Agenciju i druge vanjske korisnike o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja i novčanim tokovima.
- (2) Sastavni dio ovog Pravilnika čine:
 - a) financijski izvještaji mirovinskih društava (Prilog 1),
 - b) kontni plan mirovinskih društava (Prilog 2).

VOĐENJE POSLOVNIH KNJIGA I PRIPREMA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Članak 2.

- (1) Mirovinsko društvo obvezno je poslovne događaje evidentirati u računovodstvu temeljem vjerodostojnih isprava, odnosno voditi poslovne knjige, sastavljati i objavljivati financijske izvještaje sukladno Zakonu o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 49/99, 63/00, 103/03, 177/04 i 71/07, u daljnjem tekstu: Zakon) i propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika i primjena standarda financijskog izvještavanja.
- (2) Mirovinsko društvo obvezno je poslovne događaje evidentirati u svojim poslovnim knjigama koristeći konta najmanje u opsegu koji je jednak propisanom kontnom planu u Prilogu 2 koji čine sastavni dio ovog Pravilnika.

SADRŽAJ I OBLIK FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Članak 3.

- (1) Financijski izvještaji mirovinskog društva čine:
 - Izvještaj o financijskom položaju,
 - Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti,
 - Izvještaj o novčanim tokovima,
 - Izvještaj o promjenama kapitala i
 - Bilješke uz financijske izvještaje.
- (2) Sadržaj i struktura financijskih izvještaja mirovinskog društava propisani su u obrascima Priloga 1 koji čine sastavni dio ovog Pravilnika.

- (3) Iznimno od stavka 2. ovog članka bilješke uz financijske izvještaje za razdoblja tijekom poslovne godine trebaju obuhvaćati samo značajne poslovne događaje i promjene računovodstvenih politika u odnosu na zadnje objavljene godišnje financijske izvještaje.
- (4) Mirovinsko društvo prilikom sastavljanja Izvještaja o novčanim tokovima iz stavka 1. ovog članka može koristiti ili direktnu ili indirektnu metodu.
- (5) Godišnji financijski izvještaji iz stavka 1. ovoga članka moraju biti revidirani od strane neovisnog ovlaštenog revizora. Mišljenje ovlaštenog revizora sastavni dio je godišnjih financijskih izvještaja mirovinskog društva.
- (6) Pored izvještaja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka Agencija može od mirovinskog društava zahtijevati dodatne podatke, informacije i objašnjenja za pojedine stavke u financijskim izvještajima.

OBVEZNICI IZRADE I DOSTAVE

Članak 4.

Obveznici izrade, dostave i objave izvještaja iz članka 3. ovog Pravilnika su mirovinska društva.

ROKOVI I NAČIN DOSTAVE

Članak 5.

- (1) Obveznici sastavljanja financijskih izvještaja izrađuju godišnje financijske izvještaje za razdoblje poslovne godine sa stanjem na dan 31. prosinca i za razdoblja tijekom poslovne godine sa stanjem na dan 31. ožujak, 30. lipanj i 30. rujan tekuće godine.
- (2) Rok za dostavu financijskih izvještaja za izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine za:
 - tromjesečno razdoblje sa stanjem na 31. ožujak tekuće godine je 30. travnja tekuće godine,
 - šestomjesečno razdoblje sa stanjem na 30. lipanj tekuće godine je 31. srpnja tekuće godine,
 - devetomjesečno razdoblje sa stanjem na 30. rujanj tekuće godine je 31. listopada tekuće godine.
- (3) Rok za dostavu nerevidiranih godišnjih financijskih izvještaja sa stanjem na 31. prosinca je 31. siječanj slijedeće godine.
- (4) Rok za dostavu revidiranih godišnjih financijskih izvještaja sa stanjem na 31. prosinca je 30. travanj slijedeće godine.

Članak 6.

- (1) Mirovinsko društvo dostavlja izvještaje iz članka 3. ovog Pravilnika Agenciji u elektronskom obliku na način propisan u tehničkoj uputi Agencije.
- (2) Iznimno od stavka 1. ovog članka mirovinsko društvo dostavlja Agenciji u pisanom obliku revidirane godišnje financijske izvještaje, odnosno izvješće ovlaštenog revizora o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja i godišnje izvješće.
- (3) Mirovinsko društvo obvezno je dostaviti sukladno stavku 1. ovog članka u elektronskom obliku revidirane godišnje financijske izvještaje do 30. travnja slijedeće godine samo ako se podaci iz istih razlikuju od podataka iz nerevidiranih godišnjih financijskih izvještaja dostavljenih u roku iz članka 5. stavak 3. ovog Pravilnika.

- (4) Mirovinsko društvo je obvezno svakom članu mirovinskog fonda kojim mirovinsko društvo upravlja dostaviti godišnje financijske izvještaje iz članka 3. ovog Pravilnika na njegov zahtjev bez naplate u roku 15 dana od dana zahtjeva. Član može podnijeti zahtjev samo za godišnje financijske izvještaje čiji je rok iz članka 5. stavak 4. ovog Pravilnika istekao na dan podnošenja zahtjeva.

OBJAVA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Članak 7.

- (1) Mirovinsko društvo obvezno je objaviti revidirane godišnje financijske izvještaje sukladno propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika i primjena standarda financijskog izvještavanja.
- (2) Mirovinsko društvo obvezno je objaviti revidirane godišnje financijske izvještaje, kao i financijske izvještaje za izvještajna razdoblja tijekom poslovne godine na svojim internetskim stranicama u rokovima iz članka 5. ovog Pravilnika.

Članak 8.

Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o računovodstvu i financijskim izvještajima mirovinskih društava i mirovinskih fondova („Narodne novine“ broj 47/03, 144/03, 37/06 i 30/09).

Članak 9.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom objave u Narodnim novinama, a primjenjuje se za razdoblja koja započinju 1. siječnja 2010. godine i poslije.

Klasa: 011-02/10-04/1

Urbroj: 326-01-10-1

Zagreb, 21. siječanj 2010. godine

Predsjednik Uprave

Ante Samodol, v. r.

PRILOG 1. Financijski izvještaji mirovinskog društva

1. Izvještaj o financijskom položaju
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
3. Izvještaj o novčanim tokovima
4. Izvještaj o promjenama kapitala
5. Bilješke uz financijske izvještaje

PRILOG 2. Kontni plan mirovinskog društva

PRILOG 1. Financijski izvještaji mirovinskog društva

Pozicija	Opis, vrijednost ili iznos
MBS mirovinskog društva	
OIB	
Broj za izvješća	
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	
Telefon i telefax	tel: _____ fax: _____
E-mail adresa	
Web stranica	
Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina)	
Ime, prezime predsjednika i članova uprave	Predsjednik uprave: _____ Članovi uprave: 1. _____ 2. _____ 3. _____
Ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora	Predsjednik nadzornog odbora: _____ Članovi nadzornog odbora: 1. _____ 2. _____ 3. _____
Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime, prezime i adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe, postotak udjela u vlasništvu)	1. _____ —,— 2. _____ —,— 3. _____ —,— 4. _____ —,— 5. _____ —,—
Broj zaposlenih	
Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	
Poslovna banka mirovinskog društva	1. _____ 2. _____
Broj računa	1. Redovni račun _____ 2. Redovni račun _____

Izvještaj o financijskom položaju

Obrazac IFP

Naziv mirovinskog društva: _____

OIB: _____

Na datum: _____

(u HRK)

Konto		Pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
		AKTIVA	1		
	A	Imovina	2		
		I. Financijska imovina (AOP4+AOP5+AOP6+AOP7+AOP9)	3		
10		1. Novac i novčani ekvivalenti	4		
30		2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5		
31		3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6		
32		4. Zajmovi i potraživanja	7		
321		 od toga jamstveni polog	8		
33		5. Financijska imovina koja se drži do dospijeca	9		
		II. Potraživanja (AOP11+AOP12+AOP13)	10		
12		1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	11		
15		2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	12		
11+13+14+16+17+18		3. Ostala potraživanja	13		
191		III. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	14		
190		IV. Odgođen porezna imovina	15		
01		V. Nekretnine, postrojenja i oprema	16		
04		VI. Ulaganja u nekretnine	17		
00		VII. Nematerijalna imovina	18		
02+03+05+06+07+08+09		VIII. Ostala imovina	19		
	B	UKUPNA AKTIVA (AOP3+AOP10+AOP14+AOP15+AOP16+AOP17+AOP18+AOP19)	20		
98		Izvanbilančni zapisi	21		
		PASIVA	22		
	C	Kapital i rezerve (AOP24+AOP25+AOP26+AOP27+AOP31+AOP32)	23		
90		I. Upisani kapital	24		
92		II. Rezerve kapitala	25		
91+94		III. Rezerve	26		
93		IV. Revalorizacijske rezerve (Σ od AOP 28 do AOP30)	27		
930		1. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	28		
931		2. Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	29		
932+933		3. Ostale revalorizacijske rezerve	30		
950+951		V. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	31		
952+953		VI. Dobit ili gubitak tekuće godine	32		
	D	Obveze	33		

		(Σ od AOP 34 do AOP39)			
20		I. Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	34		
210		II. Obveze za primljene kredite i zajmove	35		
211+212+219+22+23		III. Ostale obveze po financijskim instrumentima	36		
24		IV. Obveze prema dobavljačima	37		
27		V. Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	38		
25+26		VI. Ostale obveze	39		
28	E	Rezerviranja	40		
291	F	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	41		
290	G	Odgodene porezne obveze	42		
	H	UKUPNA PASIVA (AOP23+AOP33+AOP40+AOP41+AOP42)	43		
99		Izvanbilančni zapisi	44		

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Obrazac ISD

Mirovinsko društvo: _____

OIB: _____

Za razdoblje: _____

(u HRK)

Konto		Pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
	I	Prihodi od upravljanja fondom (Σ od AOP46 do AOP49)	45		
700		a) Naknada od uplaćenih doprinosa	46		
701		b) Naknada od ukupne imovine mirovinskog fonda	47		
702		c) Naknada za izlaz	48		
703		d) Nagrada za uspješnost	49		
	II	Rashodi od upravljanja fondom (Σ od AOP 51 do AOP54)	50		
-640		a) Transakcijski troškovi	51		
-643		b) Troškovi marketinga	52		
-642		c) Troškovi agenata prodaje	53		
-641-649 -652		d) Ostali troškovi od upravljanja fondom	54		
	III	Dobit ili gubitak od upravljanja fondom (AOP45+AOP50)	55		
	IV	Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP 57 do AOP61)	56		
-60		a) Materijalni troškovi	57		
-62		b) Troškovi osoblja	58		
-65 (osim 652)		c) Amortizacija i vrijednosno usklađenja ostale imovine	59		
69		e) Rezerviranja	60		
-61-63		f) Ostali troškovi poslovanja	61		
	V	Dobit ili gubitak od redovnog poslovanja (AOP55+AOP56)	62		
	VI	Financijski prihodi i rashodi	63		
710-680		a) Neto prihod od kamata	64		
72-681		b) Neto tečajne razlike	65		

711+712+73 +74-660-670		c) Ostali finansijski prihodi i rashodi	66		
-661		d) Umanjenje finansijskih instrumenata	67		
	VII	Neto finansijski rezultat (Σ od AOP64 do AOP67)	68		
75+76 +77-671	VIII	Ostali prihodi i rashodi	69		
	IX	Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP62+AOP68+AOP69)	70		
	X	Porez na dobit	71		
	XI	Dobit ili gubitak (AOP70+AOP71)	72		
	XII	Ostala sveobuhvatna dobit (Σ od AOP74 do AOP78)	73		
		a) promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	74		
		b) aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	75		
		c) nerealizirani dobiti/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju	76		
		d) dobiti/gubici od instrumenata zaštite novčanog toka	77		
		e) Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	78		
	XIII	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73)	79		
	XIV	Reklasifikacijske usklade	80		

Izvještaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Obrazac INTD
Mirovinsko društvo:
OIB:
Za razdoblje:

(u HRK)

P o z i c i j a	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
I. Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (Σ AO82P do AOP95)	81		
Primici od naknade za upravljanje fondovima	82		
Ostali primici od mirovinskih fondova	83		
Ostali primici s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	84		
Izdaci s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	85		
Novac isplaćen dobavljačima	86		
Novac isplaćen zaposlenicima	87		
Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	88		
Izdaci od kupnje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	89		
Primici od dividendi	90		
Primici od kamata	91		
Izdaci od kamata	92		
Izdaci za porez na dobit	93		
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	94		
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	95		
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (Σ AOP97 do AOP106)	96		
Primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	97		
Izdaci od kupnje financijske imovine raspoložive za prodaju	98		
Primici od ulaganja u zajmove i potraživanja	99		
Izdaci za plasmane u zajmove i potraživanja	100		
Primici od ulaganje u financijsku imovinu koja se drži do dospelja	101		
Izdaci za ulaganje u financijsku imovinu koja se drži do dospelja	102		
Izdaci za kupnju nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	103		
Primici od prodaje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	104		
Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	105		
Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	106		
III. Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (Σ AOP108 do AOP117)	107		
Uplate vlasnika društva	108		

Izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkup udjela	109		
Isplata dividende ili udjela u dobiti	110		
Primici od kredita	111		
Izdaci za otplatu primljenih kredita	112		
Primici po izdanim financijskim instrumentima	113		
Izdaci po izdanim financijskim instrumentima	114		
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	115		
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	116		
IV. Efekti promjene tečaja stranih valuta	117		
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP81+AOP96+AOP107+AOP117)	118		
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	119		
VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP118+AOP119)	120		

Izveštaj o novčanim tokovima (indirektna metoda)

Obrazac INTI

Mirovinsko društvo:

OIB:

Za razdoblje:

(u HRK)

P o z i c i j a	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
I. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti (Σ AOP122 do AOP140)	121		
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	122		
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	123		
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	124		
Rezerviranja	125		
Prihodi od kamata	126		
Rashodi od kamata	127		
Umanjenje financijske imovine	128		
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	129		
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	130		
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	131		
Primici od kamata	132		
Izdaci od kamata	133		
Primici od dividendi	134		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	135		
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	136		
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	137		
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	138		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	139		

Plaćen porez na dobit	140		
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (Σ AOP142 do AOP146)	141		
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	142		
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	143		
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	144		
Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospijeca	145		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	146		
III. Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (Σ AOP148 do AOP152)	147		
Povećanje/smanjenje obveza po primljenim kreditima i zajmovima	148		
Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	149		
Uplate vlasnika društva	150		
Isplata dividende ili udjela u dobiti	151		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	152		
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP121+AOP141+AOP147)	153		
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	154		
VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP153+AOP154)	155		

Izvještaj o promjeni kapitala

Obrazac IPK

Mirovinsko društvo: _____

OIB: _____

Za razdoblje: _____

(u HRK)

Kapital i rezerve Pozicija	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Raspodjeljivo vlasnicima matice					Raspodjeljivo vlasnicima nekontrolirajućih interesa	Ukupno kapital i rezerve
			Rezerve iz dobiti	Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)		
Stanje 1. siječanj prethodne godine									
Promjene računovodstvenih politika									
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
Stanje 1. siječanj prethodne godine (prepravljeno)									
Dobit ili gubitak razdoblja									
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
Ostale nevlasničke promjene kapitala									
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)									
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
Ostale uplate vlasnika									
Isplata udjela u dobiti									
Ostale raspodjele vlasnicima									
Stanje na 31. prosinac prethodne godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini)									
Stanje 1. siječnja tekuće godine									
Promjene računovodstvenih politika									
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)									
Dobit ili gubitak razdoblja									
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
Ostale nevlasničke promjene kapitala									
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)									
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
Ostale uplate vlasnika									

Isplata udjela u dobiti									
Ostale raspodjele vlasnicima									
Stanje na 31. prosinac tekuće godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja)									

Obrazac IB

Bilješke uz financijske izvještaje Obrazac IB

Mirovinsko društvo: _____
OIB: _____
Za razdoblje: _____

Bilješke uz financijske izvještaje sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI) na način da trebaju:

- pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 (MRS 1),
- objaviti informacije prema MSFI-a koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama kapitala,
- pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjeni kapitala, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.

Datum izvještaja: _____
Sastavio: _____
Telefon: _____

Ovlaštena osoba društva:

PRILOG 2. Kontni plan mirovinskog društva

0 NEMATERIJALNA, MATERIJALNA IMOVINA I DUGOTRAJNA ULAGANJA

1 NOVČANA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA

2 OBVEZE

3 FINANCIJSKA IMOVINA

4 SITAN INVENTAR

6 RASHODI

7 PRIHODI

8 REZULTAT POSLOVANJA

9 KAPITAL, REZERVE I IZVNABILANČNE EVIDENCIJE

0	NEMATERIJALNA, MATERIJALNA IMOVINA I DUGOTRAJNA ULAGANJA
00	Dugotrajna nematerijalna imovina
000	Goodwill
0000	Vrijednost goodwill-a
0001	Ispravak vrijednosti
001	Računalni programi
0010	Trošak ulaganja
0018	Akumulirana amortizacija
0019	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
002	Licence, patenti i zaštitni znakovi
003	Ulaganja radi poboljšanja funkcionalnosti tuđe imovine za vrijeme dugoročnog poslovnog najma
0030	Trošak ulaganja
0038	Akumulirana amortizacija
0039	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
004	Ostala dugotrajna nematerijalna imovina
0040	Trošak ulaganja
0041	Akumulirana amortizacija
0042	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 nematerijalnu i materijalnu imovinu i dugotrajna nematerijalna i materijalna imovina u pripremi
	020	Predujmovi za dugotrajnu nematerijalnu imovinu i dugotrajna nematerijalna imovina u pripremi
	0200	Predujmovi za dugotrajnu nematerijalnu imovinu
	0201	Dugotrajna nematerijalna imovina u pripremi
	0209	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	021	Predujmovi za dugotrajnu materijalnu imovinu i dugotrajna materijalna imovina u pripremi
	0210	Predujmovi za dugotrajnu materijalnu imovinu
	0211	Dugotrajna materijalna imovina u pripremi
	0219	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
03		Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja (MSFI 5)
04		Ulaganja u nekretnine (MRS 40)
05		Ulaganja u pridružena društva
06		Ulaganja u ovisna društva
07		Ostala dugotrajna imovina
	070	Odgođene naknade za prikupljanje članova
	079	Ostalo
08		Ostala imovina
09		Potraživanja za upisani a neuplaćeni kapital i ostala potraživanja od osnivača društva
1		NOVČANA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA
	10	Novac
	100	Novac u banci i blagajni
	1000	Novac na kunkskom žiro računu
	1001	Prijelazni žiro račun
	1002	Novac na deviznom žiro računu
	1003	Prijelazni devizni račun
	1004	Gotovina u blagajni
	1009	Ispravak vrijednosti
11		Predujmovi i ostali instrumenti plaćanja
	110	Dani predujmovi
	111	Ostali instrumenti plaćanja
	119	Ispravak vrijednosti
12		Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondom
	120	Potraživanja za naknade od upravljanja mirovinskim fondom (ukupne imovine mirovinskog fonda)
	121	Potraživanja za naknade s osnove uplaćenih doprinosa
	122	Potraživanja za izlazne naknade
	123	Potraživanja od mirovinskih fondova s osnova troškova osnivanja i ostalih troškova
	124	Ostala potraživanja od mirovinskih fondova
	125	Potraživanja od osoba kojima su delegirani poslovi upravljanja (članak 16.)
	126	Potraživanja od agenta prodaje
	127	Ostala potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima
	129	Ispravak vrijednosti potraživanja
13		Potraživanja za kamate
	130	Potraživanja za kamate od dužničkih financijskih instrumenata
	132	Potraživanja za kamate na depozite
	133	Ostala potraživanja po stečenoj kamati
	139	Ispravak vrijednosti potraživanja
14		Potraživanja s osnove kupoprodaje financijskih instrumenata
	140	Potraživanja za prodane financijske instrumente
	149	Ispravak vrijednosti
15		Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija
	150	Potraživanja za poreze
	151	Potraživanja za doprinose
	152	Ostala potraživanja od državnih jedinica
	159	Ispravak vrijednosti

16	Potraživanja od zaposlenika
17	Ostala potraživanja
18	Sumnjiva i sporna potraživanja
19	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
190	Odgodena porezna imovina
191	Ostali plaćeni troškovi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda
2	OBVEZE
20	Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima
200	Obveze prema mirovinskim fondovima
201	Obveze za transakcijske troškove
202	Obveze za marketinške usluge
203	Obveze prema agentu prodaje
204	Obveze za poslove upravljanja koji su delegirani (članak 16)
209	Ostale obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima
21	Obveze po financijskim instrumentima
210	Obveze za primljene kredite i zajmove
211	Obveze za izdane financijske instrumente
212	Obveze po kupljenim financijskim instrumentima
219	Obveze po ostalim financijskim instrumentima
22	Ostale obveze s osnova primljenih sredstava
23	Obveze za kamate
230	Obveze za kamate za primljene kredite i zajmove
231	Obveze za kamate po izdanim financijskim instrumentima
239	Obveze za kamate po osnovi ostalih financijskih instrumenata
24	Obveze prema dobavljačima
25	Obveze prema zaposlenicima
250	Obveze za neto plaće i naknade plaća
251	Obveze za dnevnice, terenski dodatak i prijevoz
259	Ostale obveze prema zaposlenicima
26	Obveze za poreze, doprinose i druge pristojbe
260	Obveze za doprinose
2600	Obveze za doprinose iz plaća i doprinose na plaće
2601	Obveze za doprinose na naknade članovima uprave
2602	Obveze za doprinose na naknade članovima nadzornog odbora
2603	Obveze za doprinose na naknade agentima prodaje
2609	Obveze za doprinose na ostale naknade
261	Obveze za porez na dohodak
2610	Obveze za porez na dohodak zaposlenika
2611	Obveze za porez na dohodak članova uprave
2612	Obveze za porez na dohodak članova nadzornog odbora
2613	Obveze za porez na dohodak agenata prodaje
2619	Obveze za porez na dohodak na ostale naknade
262	Obveze za prirez poreza na dohodak
2620	Obveze za prirez poreza na dohodak zaposlenika
2621	Obveze za prirez poreza na dohodak članova uprave
2622	Obveze za prirez poreza na dohodak članova nadzornog odbora
2623	Obveze za prirez poreza na dohodak agenata prodaje
2629	Obveze za prirez poreza na dohodak na ostale naknade
263	Obveza za porez na dobit
264	Obveze za ostale poreze
265	Obveza za naknade, pristojbe i ostala javna davanja
2650	Obveze za naknade Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
2651	Obveze za naknade Središnjeg registra osiguranika
2659	Ostale naknade i pristojbe
27	Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti
28	Rezerviranja za obveze
29	Odgodeno plaćanje troškova i prihodi budućih razdoblja
290	Odgodene porezne obveze
291	Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihoda budućih razdoblja
3	FINANCIJSKA IMOVINA

30		Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
	300	Ulaganja u obveznice
	3000	Nominalni iznos
	3001	Premija ili diskont
	3009	Ispravak vrijednosti
	301	Ostali financijski instrumenti
	3010	Nominalni iznos
	3011	Premija ili diskont
	3019	Ispravak vrijednosti
31		Financijska imovina raspoloživa za prodaju
	310	Ulaganja u obveznice
	3100	Nominalni iznos
	3101	Premija ili diskont
	3109	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	311	Ostali financijski instrumenti
	3110	Nominalni iznos
	3111	Premija ili diskont
	3119	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
32		Zajmovi i potraživanja
	320	Depoziti
	321	Jamstveni polog
	322	Ostali zajmovi i potraživanja za financijske instrumente
	329	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
33		Financijska imovina koja se drži do dospijeca
	330	Dužnički financijski instrumenti
	3300	Nominalni iznos
	3301	Premija ili diskont
	3309	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	331	Ostala ulaganja koja se drže do dospijeca
	3310	Nominalni iznos
	3311	Premija ili diskont
	3319	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
4		SITAN INVENTAR
6		RASHODI
60		Materijalni troškovi
61		Troškovi usluga
62		Troškovi plaća, honorara i sličnih naknada
	620	Troškovi plaća i naknada plaća zaposlenika (bruto)
	6200	Troškovi neto plaća i naknada plaća osoblja
	6201	Troškovi poreza, prireza, doprinosa iz plaća i naknada plaća
	621	Ostale naknade i honorari
	6210	Naknade ili honorari
	6211	Doprinosi, porezi, prirezi i sl. davanja
	622	Troškovi doprinosa na plaće i naknade
63		Ostali administrativni troškovi
	630	Troškovi osobnih automobila i drugih sredstava za osobni prijevoz
	631	Troškovi službenog putovanja
	632	Porezi, doprinosi, članarine i ostala davanja (osim davanja koja se odnose na plaće i naknade)
	639	Ostali administrativni troškovi
64		Rashodi od upravljanja fondom
	640	Transakcijski troškovi
	641	Troškovi za poslove upravljanja koji su delegirani
	642	Troškovi agenta prodaje
	6421	Naknada agentu
	6422	Doprinosi, porezi, prirezi i sl. davanja
	643	Troškovi marketinga
	649	Ostali troškovi od upravljanja fondom
65		Trošak amortizacije i vrijednosna usklađenja (osim financijske imovine)
	650	Amortizacija

	651	Vrijednosno usklađenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine
	652	Vrijednosno usklađenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima
	653	Vrijednosno usklađenje ostalih potraživanja
	654	Ostala vrijednosna usklađenja
66		Nerealizirani gubici i umanjenje financijske imovine
	660	Nerealizirani gubici od financijske imovine
	661	Umanjenje financijske imovine
	6610	Umanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju
	6611	Umanjenje financijske imovine koja se drži do dospeljeća
	6612	Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja
67		Gubitak od prodaje financijskih instrumenata i ostale imovine
	670	Gubitak od prodaje financijskih instrumenata
	6700	Gubitak od prodaje financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
	6701	Gubitak od prodaje financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju
	6702	Gubitak od prodaje financijskih instrumenata koja se drži do dospeljeća (u slučaju prodaje prije roka dospeljeća)
	6703	Gubitak od prodaje ostalih financijskih instrumenata
68	671	Gubitak od prodaje ostale imovine
	680	Rashodi od kamata i negativne tečajne razlike
		Rashodi od kamata
	6800	Rashodi od kamata s osnove kredita i zajmova
	6801	Rashodi od kamata s osnove dužničkih financijskih instrumenata
	6809	Ostali rashodi od kamata
	681	Negativne tečajne razlike
	6810	Negativne tečajne razlike po financijskim instrumentima
	6811	Negativne tečajne po ostalim osnovama
69		Troškovi rezerviranja za nepredviđene obveze
	690	Troškovi rezerviranja za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima
	691	Troškovi rezerviranja za sudske sporove
	699	Ostali troškovi rezerviranja
7		PRIHODI
70		Prihodi od naknada od upravljanja mirovinskim fondovima
	700	Naknada od uplaćenih doprinosa
	701	Naknada od ukupne imovine mirovinskog fonda
	702	Naknada za izlaz
	703	Nagrada za uspješnost
71		Prihodi od kamata, dividendi i ostalih prihoda s osnova ulaganja
	710	Prihodi od kamata
	7100	Prihodi od kamata s osnove dužničkih financijskih instrumenata
	7101	Prihodi od kamata s osnove depozita
	7302	Ostali prihodi od kamata
	711	Prihodi od dividendi i udjela u dobiti
	712	Amortizacija premije(diskonta) financijskih instrumenata s fiksnim dospeljećem
72		Pozitivne tečajne razlike
	720	Pozitivne tečajne razlike od financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju (osim vlasničkih instrumenata)
	721	Ostale pozitivne tečajne razlike
73		Nerealizirani dobici od financijske imovine
74		Dobitak od prodaje financijskih instrumenata
	740	Dobitak od prodaje financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
	741	Dobitak od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju
	742	Dobitak od prodaje financijske imovine koja se drži do dospeljeća (u slučaju prodaje prije roka dospeljeća)
	743	Dobitak od prodaje ostalih financijskih instrumenata
75		Prihod od prodaje ostale imovine
76		Prihodi od ukinutog rezerviranja
77		Ostali prihodi
	770	Prihodi od državnih potpora

	771	Ostali prihodi
	79	Razlika prihoda i rashoda
8		REZULTAT POSLOVANJA
	80	Dobit ili gubitak prije oporezivanja
	81	Porez na dobit
	82	Dobit ili gubitak poslije oporezivanja
9		KAPITAL, REZERVE I IZVANBILANČNE EVIDENCIJE
	90	Kapital
	900	Uplaćeni i upisani temeljni kapital
	901	Vlastite dionice
	91	Rezerve formirane iz dobiti nakon oporezivanja
	910	Zakonske rezerve
	911	Statutarne rezerve
	912	Rezerve za vlastite dionice/poslovne udjele
	913	Ostale rezerve formirane iz dobiti nakon oporezivanja
	92	Rezerve kapitala
	920	Kapitalni dobitak kod emisije dionica (premija na emitirane dionice)
	921	Kapitalni dobitak/gubitak ostvaren kupnjom i prodajom vlastitih dionica
	929	Ostale kapitalne rezerve
	93	Revalorizacijske rezerve
	930	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju
	931	Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite
	932	Rezerve proizašle iz revalorizacije materijalne i nematerijalne imovine
	933	Revalorizacija ostale imovine i ulaganja
	94	Ostale rezerve
	95	Zadržana dobit, preneseni gubitak, dobit ili gubitak tekuće godine
	950	Zadržana dobit iz prethodnih razdoblja
	951	Preneseni gubitak iz prethodnih razdoblja
	952	Dobit tekuće godine
	953	Gubitak tekuće godine
	98	Aktivni izvanbilančni zapisi
	99	Pasivni izvanbilančni zapisi