

Na temelju odredbi članka 67. stavka 2., 3. i 5. Zakona o faktoringu („Narodne novine“ br. 94/14) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 6. veljače 2015. godine donosi

## **PRAVILNIK O FINANCIJSKIM I DODATNIM IZVJEŠTAJIMA TE KONTNOM PLANU FAKTORING DRUŠTAVA**

### *Uvodne odredbe*

#### Članak 1.

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

### *Vođenje poslovnih knjiga*

#### Članak 2.

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

### *Struktura i sadržaj financijskih izvještaja*

#### Članak 3.

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

## *Struktura i sadržaj dodatnih izvještaja*

### Članak 4.

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

## *Sastavljanje financijskih i dodatnih izvještaja*

### Članak 5.

- (1) Faktoring društvo sastavlja godišnje i tromjesečne financijske i dodatne izvještaje.
- (2) Za razdoblje poslovne godine sa stanjem na dan 31. prosinca faktoring društvo sastavlja godišnje financijske izvještaje iz članka 3. stavka 1. i godišnje dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 1. ovoga Pravilnika.
- (3) Godišnji financijski izvještaji moraju biti revidirani od strane neovisnog ovlaštenog revizora.
- (4) Za tromjesečna razdoblja sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna te 31. prosinca tekuće godine faktoring društvo sastavlja tromjesečne financijske izvještaje iz članka 3., stavka 1., točke 1. i 2. i tromjesečne dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 1., točke 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 12. i 13. ovoga Pravilnika.

## *Rokovi dostave financijskih i dodatnih izvještaja*

### Članak 6.

- (1) Faktoring društvo dužno je godišnje financijske izvještaje iz članka 3., stavka 1. i godišnje dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 1. ovoga Pravilnika tekuće poslovne godine dostaviti Agenciji najkasnije do 30. travnja sljedeće godine.
- (2) Faktoring društvo dužno je tromjesečne financijske izvještaje iz članka 3., stavka 1., točke 1. i 2. i tromjesečne dodatne izvještaje iz članka 4. stavka 1., točke 1., 2., 3., 4., 5. 6., 7., 8., 12. i 13. ovoga Pravilnika dostaviti Agenciji:
  - sa stanjem na dan 31. ožujka tekuće godine najkasnije do 30. travnja tekuće godine,
  - sa stanjem na dan 30. lipnja tekuće godine najkasnije do 31. srpnja tekuće godine,
  - sa stanjem na dan 30. rujna tekuće godine najkasnije do 31. listopada tekuće godine,
  - sa stanjem na dan 31. prosinca tekuće godine najkasnije do 31. siječnja sljedeće godine.

### *Način dostave financijskih i dodatnih izvještaja*

#### **Članak 7.**

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

### *Objava financijskih izvještaja*

#### **Članak 8.**

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

### *Uputa za primjenu Pravilnika*

#### **Članak 9.**

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

### *Prijelazne i završne odredbe*

#### **Članak 10.**

- (1) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Narodnim novinama“.
- (2) Faktoring društva dužna su uskladiti poslovne knjige s odredbama ovoga Pravilnika najkasnije do 31. prosinca 2015. godine.
- (3) Odredbe ovog Pravilnika prvi put se primjenjuju za tromjesečne financijske i dodatne izvještaje sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. koji se dostavljaju do 31. siječnja 2016. i za godišnje financijske i dodatne izvještaje sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. koji se dostavljaju do 30. travnja 2016. godine.

KLASA: 011-02/15-06/05  
URBROJ: 326-01-550-15-1  
Zagreb, 6. veljače 2015.

**PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA**  
**Petar-Pierre Matek**

**PRILOG 1. Financijski izvještaji faktoring društava**

## 1. Izvještaj o financijskom položaju (FP)

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

## 2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD)

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

### 3. Izvještaj o novčanim tokovima (NT)

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

#### 4. Izvještaj o promjenama kapitala (PK)

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

## PRILOG 2. Dodatni izvještaji faktoring društava

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

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

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

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

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

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

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

[illegible]

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

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

6. Izvještaj o promjenama ispravka vrijednosti (IV)

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

## 7. Izvještaj o kvaliteti portfelja (KP)

[illegible]

## 8. Izvještaj o velikim izloženostima (VI)

[illegible]

### 9. Izvještaj o izvorima sredstava (IS)

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

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

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

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

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

### 12. Izvještaj o strukturi ostale financijske imovine (OFI)

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

13. Izvještaj o strukturi ostalih financijskih obveza (OFO)

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

### **Prilog 3. Kontni plan faktoring društava**

**RAZRED 0** Nematerijalna, materijalna imovina i dugotrajna ulaganja

**RAZRED 1** Novčana sredstva i kratkotrajna financijska imovina

**RAZRED 2** Obveze

**RAZRED 3** Potraživanja po poslovima faktoringa

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

**RAZRED 5** Zalihe i sitni inventar

**RAZRED 6** Rashodi

**RAZRED 7** Prihodi

**RAZRED 8** Rezultat poslovanja

**RAZRED 9** Kapital i izvanbilančni zapisi

**Razred 0 - Nematerijalna, materijalna imovina i dugotrajna ulaganja**

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

|            |      |                                                       |
|------------|------|-------------------------------------------------------|
| <b>04</b>  |      | <b>Dugotrajna potraživanja</b>                        |
| <b>040</b> |      | <b>Dani dugotrajni zajmovi</b>                        |
|            | 0400 | Zajmovi s dospeljem duljim od 1 godine                |
|            | 0409 | Ispravak vrijednosti                                  |
| <b>041</b> |      | <b>Ostala dugotrajna potraživanja</b>                 |
|            | 0410 | Ostala dugotrajna potraživanja                        |
|            | 0419 | Ispravak vrijednosti ostalih dugotrajnih potraživanja |
| <b>05</b>  |      | <b>Ostala dugotrajna imovina</b>                      |
|            | 050  | Ostala dugotrajna financijska imovina                 |
|            | 051  | Ulaganje u nekretnine                                 |

### Razred 1 - Novčana sredstva i kratkotrajna financijska imovina

|            |      |                                                |
|------------|------|------------------------------------------------|
| <b>10</b>  |      | <b>Novac na računu i blagajni</b>              |
| <b>100</b> |      | Novčani računi u bankama – kunski              |
| <b>101</b> |      | Izdvojena novčana sredstva i akreditivi        |
| <b>102</b> |      | Novac u blagajni                               |
| <b>103</b> |      | Novčani računi u bankama – devizni             |
| <b>104</b> |      | Devizni akreditivi                             |
| <b>105</b> |      | Devizna blagajna                               |
| <b>106</b> |      | Ostala novčana sredstva                        |
| <b>109</b> |      | Ispravak vrijednosti                           |
| <b>11</b>  |      | <b>Kratkotrajna financijska ulaganja</b>       |
| <b>110</b> |      | <b>Ulaganja u udjele</b>                       |
|            | 1100 | Trošak ulaganja                                |
|            | 1109 | Ispravak vrijednosti                           |
| <b>111</b> |      | <b>Ulaganja u dužničke vrijednosne papire</b>  |
|            | 1110 | Vrijednost ulaganja                            |
|            | 1119 | Ispravak vrijednosti                           |
| <b>112</b> |      | <b>Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire</b> |

|      |                      |
|------|----------------------|
| 1120 | Vrijednost ulaganja  |
| 1129 | Ispravak vrijednosti |

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

## Razred 2 – Obveze

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

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

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

|           |                                |
|-----------|--------------------------------|
| <b>28</b> | <b>Odgođene porezne obveze</b> |
|-----------|--------------------------------|

|           |                                                              |
|-----------|--------------------------------------------------------------|
| <b>29</b> | <b>Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja</b> |
| 290       | Odgođeno plaćanje troškova                                   |
| 291       | Prihodi budućih razdoblja                                    |

|                                                        |
|--------------------------------------------------------|
| <b>Razred 3 - Potraživanja po poslovima faktoringa</b> |
|--------------------------------------------------------|

|           |                                                                |
|-----------|----------------------------------------------------------------|
| <b>30</b> | <b>Potraživanja po poslovima faktoringa - s pravom regresa</b> |
|-----------|----------------------------------------------------------------|

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

|           |                                                                 |
|-----------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>31</b> | <b>Potraživanja po poslovima faktoringa - bez prava regresa</b> |
|-----------|-----------------------------------------------------------------|

|       |                                       |
|-------|---------------------------------------|
| 310   | <b>Domaći bezregresni faktoring</b>   |
| 3100  | Nedospjela potraživanja               |
| 3101  | Dospjela potraživanja                 |
| 3109  | Ispravak vrijednosti potraživanja     |
| 311   | <b>Inozemni bezregresni faktoring</b> |
| 3110  | Izvozni bezregresni faktoring         |
| 31100 | Nedospjela potraživanja               |
| 31101 | Dospjela potraživanja                 |
| 31109 | Ispravak vrijednosti potraživanja     |

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

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

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

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

|       |                                       |
|-------|---------------------------------------|
| 330   | <b>Domaći bezregresni faktoring</b>   |
| 3300  | Nedospjela potraživanja               |
| 3301  | Dospjela potraživanja                 |
| 3309  | Ispravak vrijednosti potraživanja     |
| 331   | <b>Inozemni bezregresni faktoring</b> |
| 3310  | Izvozni bezregresni faktoring         |
| 33100 | Nedospjela potraživanja               |
| 33101 | Dospjela potraživanja                 |
| 33109 | Ispravak vrijednosti potraživanja     |
| 3311  | Uvozni bezregresni faktoring          |
| 33110 | Nedospjela potraživanja               |
| 33111 | Dospjela potraživanja                 |

33119 Ispravak vrijednosti potraživanja

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

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

## 37

### Ostala potraživanja - faktoring

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

3720

Ostala potraživanja

3721

Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja

**Razred 4 - Potraživanja po poslovima koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa**

|           |                                                                                                                                                                                        |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>40</b> | <b>Potraživanje po osnovi poslova prikupljanja, izrade, analize i davanja informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti</b> |
| 401       | Nedospjelo potraživanje                                                                                                                                                                |
| 402       | Dospjelo potraživanje                                                                                                                                                                  |
| 409       | Ispravak vrijednosti                                                                                                                                                                   |
| <b>41</b> | <b>Potraživanja po osnovi poslova upravljanja potraživanjima klijenata nastalih s osnove prodane robe i pruženih usluga savjetovanja u vezi s tim</b>                                  |
| 410       | Nedospjelo potraživanje                                                                                                                                                                |
| 411       | Dospjelo potraživanje                                                                                                                                                                  |
| 419       | Ispravak vrijednosti                                                                                                                                                                   |
| <b>42</b> | <b>Potraživanja po osnovi forfeitinga</b>                                                                                                                                              |
| 420       | Nedospjelo potraživanje                                                                                                                                                                |
| 421       | Dospjelo potraživanje                                                                                                                                                                  |
| 429       | Ispravak vrijednosti                                                                                                                                                                   |
| <b>43</b> | <b>Potraživanja po osnovi otkupa dospjelih tražbina</b>                                                                                                                                |
| 430       | Potraživanje                                                                                                                                                                           |
| 439       | Ispravak vrijednosti                                                                                                                                                                   |
| <b>44</b> | <b>Potraživanja po osnovi izdavanja kreditnog pokrića prilikom obavljanja inozemnog faktoringa</b>                                                                                     |
| 440       | Potraživanje                                                                                                                                                                           |
| 449       | Ispravak vrijednosti                                                                                                                                                                   |
| <b>45</b> | <b>Potraživanja po osnovi ostalih poslova koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa</b>                                                                          |
| 450       | Nedospjelo potraživanje                                                                                                                                                                |
| 451       | Dospjelo potraživanje                                                                                                                                                                  |
| 459       | Ispravak vrijednosti                                                                                                                                                                   |
| <b>46</b> | <b>Ostala potraživanja po osnovi poslova koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa</b>                                                                           |

## Razred 5 - Zalihe i sitni inventar

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

## Razred 6 - Rashodi

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

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

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

|     |      |                                                                        |
|-----|------|------------------------------------------------------------------------|
|     | 6700 | Neotpisana vrijednost otuđene i rashodovane ostale materijalne imovine |
|     | 6701 | Neotpisana vrijednost otuđene i rashodovane nematerijalne imovine      |
|     | 6702 | Drugi troškovi otuđene i rashodovane dugotrajne imovine                |
| 671 |      | <b>Otpisi</b>                                                          |
| 672 |      | <b>Ostali rashodi</b>                                                  |

## Razred 7 - Prihodi

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

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

|            |      |                                                             |
|------------|------|-------------------------------------------------------------|
| <b>73</b>  |      | <b>Ostali prihodi</b>                                       |
| <b>730</b> |      | <b>Prihodi od prodaje dugotrajne imovine</b>                |
|            | 7300 | Prihodi od prodaje materijalne imovine                      |
|            | 7301 | Prihodi od prodaje nematerijalne imovine                    |
| <b>731</b> |      | <b>Prihodi od ukidanja rezervacija za troškove i rizike</b> |
| <b>732</b> |      | <b>Otpis obveza</b>                                         |
| <b>733</b> |      | <b>Viškovi</b>                                              |
| <b>734</b> |      | <b>Penali, nagrade i slični prihodi</b>                     |
| <b>735</b> |      | <b>Ostali prihodi</b>                                       |

|           |  |                                  |
|-----------|--|----------------------------------|
| <b>79</b> |  | <b>Razlika prihoda i rashoda</b> |
|-----------|--|----------------------------------|

| <b>Razred 8 - Rezultat poslovanja</b> |  |                                             |
|---------------------------------------|--|---------------------------------------------|
| <b>80</b>                             |  | <b>Dobit ili gubitak prije oporezivanja</b> |
| <b>800</b>                            |  | Dobit prije oporezivanja                    |
| <b>801</b>                            |  | Gubitak prije oporezivanja                  |
| <b>81</b>                             |  | <b>Porez na dobit ili gubitak</b>           |
| <b>810</b>                            |  | Porez na dobit                              |

811 Porez na gubitak

**82 Dobit ili gubitak nakon oporezivanja**

820 Dobit nakon oporezivanja

821 Gubitak nakon oporezivanja

**83 Raspored dobiti financijske godine**

**Razred 9 - Kapital i izvanbilančni zapisi**

**90 Temeljni kapital**

900 Dionička glavnica (temeljni kapital)

9000 Obične dionice u vlasništvu domaćih osoba

9001 Povlaštene dionice u vlasništvu domaćih osoba

9002 Obične dionice u vlasništvu inozemnih osoba

9003 Povlaštene dionice u vlasništvu inozemnih osoba

901 Glavnica (temeljni kapital) društva s ograničenom odgovornošću

9010 Upisani temeljni ulozi domaćih osoba

9011 Upisani temeljni ulozi inozemnih osoba

**91 Kapitalne rezerve**

**92 Revalorizacijske rezerve**

**93 Ostale rezerve**

930 Zakonske rezerve formirane iz dobiti

931 Statutarne rezerve formirane iz dobiti

932 Rezerve za vlastite dionice formirane iz dobiti

933 Rezerve za otkupljene vlastite dionice formirane iz dobiti

934 Ostale rezerve formirane iz dobiti nakon oporezivanja

935 Rezerve proizašle iz transakcija zaštite

936 Nerealizirana dobit/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju

937 Ostale rezerve

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