

PRILOG 1.

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI FAKTORING DRUŠTAVA

1. Izvještaj o financijskom položaju (FP)

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

2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD)

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

3. Izvještaj o novčanim tokovima (NT)

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

4. Izvještaj o promjenama kapitala (PK)

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

PRILOG 2.

DODATNI IZVJEŠTAJI FAKTORING DRUŠTAVA

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

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

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

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

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

Opis pozicije	Volumen transakcija	Dospjela potraživanja	Nedospjela potraživanja	Ispravak vrijednosti
Prema rezidentnosti subjekata				
Domaći faktoring				
Inozemni faktoring				
Prema ugovorenom dospjeću				
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)

Opis pozicije	Faktoring				Faktoring koji uključuje otkup mjenica				Dobavljački (obrnuti) faktoring				Poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa		
	Dobavljač		Kupac		Dobavljač		Kupac		Dobavljač		Kupac		Primatej usluge		
	Volumen transakcija	Potraživanja	Volumen transakcija	Potraživanja	Volumen transakcija	Potraživanja	Volumen transakcija	Potraživanja	Volumen transakcija	Potraživanja	Volumen transakcija	Potraživanja	Volumen transakcija	Potraživanja	
Prema sektorima															
Nefinancijske institucije (trgovačka društva)															
Financijske institucije															
Državne jedinice															
Neprofitne institucije															
Stanovništvo (domaćinstva)															
Nerezidenti															
Prema djelatnosti															
Pojoprivreda, šumarstvo i ribarstvo															
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije															
Građevinarstvo															
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane															
Informacije i komunikacije															
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja															
Poslovanje nekretninama															
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti															
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi															
Ostale uslužne djelatnosti															
Stanovništvo (domaćinstva)															
Prema veličini poduzetnika															
Mali poduzetnici															
Srednji poduzetnici															
Veliki poduzetnici															

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

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

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

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

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

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

12. Izvještaj o strukturi ostale financijske imovine (OFI)

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

13. Izvještaj o strukturi ostalih financijskih obveza (OFO)

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

PRILOG 3.

KONTNI PLAN FAKTORING DRUŠTAVA

Razred 0 – Nematerijalna, materijalna imovina i dugotrajna ulaganja	
00	Nematerijalna imovina
000	Kapitalizirani troškovi razvoja
001	Patenti, licence i zaštitni znakovi
002	Računalni programi-software
004	Goodwill
005	Ostala nematerijalna imovina
006	Nematerijalna imovina u pripremi
007	Predujmovi za nematerijalnu imovinu
01	Materijalna imovina
010	Zemljišta
011	Građevinski objekti
012	Vozila
013	Uredska oprema
014	Ostala materijalna imovina
015	Predujmovi za materijalnu imovinu
016	Materijalna imovina u pripremi
02	Dugotrajna financijska ulaganja
020	Ulaganja u udjele
0200	Trošak ulaganja
0209	Ispravak vrijednosti
021	Ulaganja u dužničke vrijednosne papire
0210	Vrijednost ulaganja
0219	Ispravak vrijednosti
022	Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire
0220	Vrijednost ulaganja
0229	Ispravak vrijednosti
03	Dugotrajni depoziti
030	Dani dugotrajni depoziti
0300	Dugoročni depoziti preko godine dana
0309	Ispravak vrijednosti dugoročnih depozita
04	Dugotrajna potraživanja
040	Dani dugotrajni zajmovi
0400	Zajmovi s dospijecom duljim od 1 godine
0409	Ispravak vrijednosti
041	Ostala dugotrajna potraživanja
0410	Ostala dugotrajna potraživanja
0419	Ispravak vrijednosti ostalih dugotrajnih potraživanja
05	Ostala dugotrajna imovina
050	Ostala dugotrajna financijska imovina
051	Ulaganje u nekretnine
Razred 1 – Novčana sredstva i kratkotrajna financijska imovina	
10	Novac na računu i blagajni
100	Novčani računi u bankama – kunski
101	Izdvojena novčana sredstva i akreditivi
102	Novac u blagajni
103	Novčani računi u bankama – devizni
104	Devizni akreditivi

105	Devizna blagajna
106	Ostala novčana sredstva
109	Ispravak vrijednosti

11	Kratkotrajna financijska ulaganja
110	Ulaganja u udjele
1100	Trošak ulaganja
1109	Ispravak vrijednosti
111	Ulaganja u dužničke vrijednosne papire
1110	Vrijednost ulaganja
1119	Ispravak vrijednosti
112	Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire
1120	Vrijednost ulaganja
1129	Ispravak vrijednosti
12	Kratkotrajni depoziti
120	Dani kratkotrajni depoziti
1200	Kratkotrajni depoziti do godine dana
1209	Ispravak vrijednosti kratkotrajnih depozita
13	Derivativni financijski instrumenti
130	Ulaganja u derivativne financijske instrumente
1300	Vrijednost ulaganja
1309	Ispravak vrijednosti
14	Kratkotrajna potraživanja
140	Dani kratkotrajni zajmovi
1400	Zajmovi s dospeljećem do 1 godine – nedospjelo
1401	Dospjeli zajmovi komitentima
1402	Nedospjela potraživanja po kamatnim prihodima
1409	Ispravak vrijednosti
141	Ostala kratkotrajna potraživanja
1410	Potraživanja od države i drugih institucija
1411	Potraživanja od zaposlenika
1412	Ostala kratkotrajna potraživanja
1419	Ispravak vrijednosti ostalih kratkotrajnih potraživanja
15	Ostala kratkotrajna imovina
150	Ostala kratkotrajna financijska imovina
18	Odgodena porezna imovina
19	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
190	Unaprijed plaćeni troškovi
191	Nedospjela naplata prihoda

Razred 2 – Obveze

20	Obveze po poslovima faktoringa
200	Obveze prema dobavljačima po poslovima faktoringa
2000	Obveze prema dobavljačima po poslovima regresnog faktoringa
20000	Obveze prema dobavljačima s osnove poslova domaćeg regresnog faktoringa
20001	Obveze prema dobavljačima s osnove poslova izvoznog regresnog faktoringa
20002	Obveze prema dobavljačima s osnove poslova uvoznog regresnog faktoringa
2001	Obveze prema dobavljačima po poslovima bezregresnog faktoringa
20010	Obveze prema dobavljačima s osnove poslova domaćeg bezregresnog faktoringa
20011	Obveze prema dobavljačima s osnove poslova izvoznog bezregresnog faktoringa
20012	Obveze prema dobavljačima s osnove poslova uvoznog bezregresnog faktoringa

201		Obveze prema dobavljačima po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenice
2010		Obveze prema dobavljačima po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica – regresni faktoring
	20100	Obveze prema dobavljačima s osnove poslova domaćeg regresnog faktoringa
	20101	Obveze prema dobavljačima s osnove poslova izvoznog regresnog faktoringa
	20102	Obveze prema dobavljačima s osnove poslova uvoznog regresnog faktoringa
2011		Obveze prema dobavljačima po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenica – bezregresni faktoring
	20110	Obveze prema dobavljačima s osnove poslova domaćeg bezregresnog faktoringa
	20111	Obveze prema dobavljačima s osnove poslova izvoznog bezregresnog faktoringa
	20112	Obveze prema dobavljačima s osnove poslova uvoznog bezregresnog faktoringa
21 Financijske obveze		
210		Obveze za kredite i zajmove banaka i financijskih institucija u zemlji
	2100	Dugoročni krediti i zajmovi
	2101	Tekuće dospijeće dugoročnih kredita i zajmova (do 12 mjeseci)
	2102	Kratkoročni krediti i zajmovi
	2103	Obveze za kamate
211		Obveza za kredite i zajmove banaka i financijskih institucija iz inozemstva
	2110	Dugoročni krediti i zajmovi
	2111	Tekuće dospijeće dugoročnih kredita (do 12 mjeseci)
	2112	Kratkoročni krediti i zajmovi
	2113	Obveze za kamate
212		Obveze za zajmove od ostalih kreditora
	2120	Dugoročni zajmovi
	2121	Tekuće dospijeće dugoročnih zajmova (do 12 mjeseci)
	2122	Kratkoročni zajmovi
	2123	Obveze za kamate
213		Obveze za predumove i jamstva
	2130	Dugoročne obveze za predumove i jamstva
	2131	Kratkoročne obveze za predumove i jamstva
214		Obveze po izdanim vrijednosnim papirima
	2140	Dugoročne obveze po izdanim vrijednosnim papirima
	2141	Kratkoročne obveze po izdanim vrijednosnim papirima
215		Obveze za derivativne financijske instrumente
216		Ostale financijske obveze
	2160	Ostale dugoročne financijske obveze
	2161	Ostale kratkoročne financijske obveze
22 Obveze za poreze, doprinose i druge pristojbe		
	220	Obveze za porez na dodanu vrijednost (PDV)
	221	Obveze za porez na dobit
	222	Obveze prema državi za ostale poreze, doprinose i druga davanja
23 Obveze prema zaposlenicima		
	230	Obveze za neto plaće i naknade plaća
	231	Obveze za dnevnice, nadnice i druge pristojbe
	232	Doprinosi iz i na plaće, nadnice i naknade
	233	Porez i pririz iz plaća, nadnica i naknada
	234	Ostale obveze prema zaposlenicima
24 Ostale obveze		
	240	Ostale dugoročne obveze
	241	Ostale kratkoročne obveze
25 Rezerviranja za rizike i troškove		
28 Odgođene porezne obveze		
29 Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja		
	290	Odgođeno plaćanje troškova
	291	Prihodi budućih razdoblja

Razred 3 – Potraživanja po poslovima faktoringa	
30	Potraživanja po poslovima faktoringa – s pravom regresa
300	Domaći regresni faktoring
3000	Nedospjela potraživanja
3001	Dospjela potraživanja
3009	Ispravak vrijednosti potraživanja
301	Inozemni regresni faktoring
3010	Izvozni regresni faktoring
30100	Nedospjela potraživanja
30101	Dospjela potraživanja
30109	Ispravak vrijednosti potraživanja
3011	Uvozni regresni faktoring
30110	Nedospjela potraživanja
30111	Dospjela potraživanja
30119	Ispravak vrijednosti potraživanja
31	Potraživanja po poslovima faktoringa – bez prava regresa
310	Domaći bezregresni faktoring
3100	Nedospjela potraživanja
3101	Dospjela potraživanja
3109	Ispravak vrijednosti potraživanja
311	Inozemni bezregresni faktoring
3110	Izvozni bezregresni faktoring
31100	Nedospjela potraživanja
31101	Dospjela potraživanja
31109	Ispravak vrijednosti potraživanja
3111	Uvozni bezregresni faktoring
31110	Nedospjela potraživanja
31111	Dospjela potraživanja
31119	Ispravak vrijednosti potraživanja
32	Potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica – s pravom regresa
320	Domaći regresni faktoring
3200	Nedospjela potraživanja
3201	Dospjela potraživanja
3209	Ispravak vrijednosti potraživanja
321	Inozemni regresni faktoring
3210	Izvozni regresni faktoring
32100	Nedospjela potraživanja
32101	Dospjela potraživanja
32109	Ispravak vrijednosti potraživanja
3211	Uvozni regresni faktoring
32110	Nedospjela potraživanja
32111	Dospjela potraživanja
32119	Ispravak vrijednosti potraživanja
33	Potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica – bez prava regresa
330	Domaći bezregresni faktoring
3300	Nedospjela potraživanja
3301	Dospjela potraživanja
3309	Ispravak vrijednosti potraživanja
331	Inozemni bezregresni faktoring
3310	Izvozni bezregresni faktoring
33100	Nedospjela potraživanja
33101	Dospjela potraživanja
33109	Ispravak vrijednosti potraživanja
3311	Uvozni bezregresni faktoring
33110	Nedospjela potraživanja

- 33111 Dospjela potraživanja
- 33119 Ispravak vrijednosti potraživanja

34		Potraživanja po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa
340		Domaći dobavljački (obnuti) faktoring
3400		Nedospjela potraživanja
3401		Dospjela potraživanja
3409		Ispravak vrijednosti potraživanja
341		Inozemni dobavljački (obnuti) faktoring
3410		Nedospjela potraživanja
3411		Dospjela potraživanja
3419		Ispravak vrijednosti potraživanja
35		Potraživanja za kamate – faktoring
350		Potraživanja za kamate po poslovima faktoringa
3501		Potraživanja za kamate od dobavljača
3502		Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate od dobavljača
3503		Potraživanja za kamate od kupaca
3504		Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate od kupaca
3505		Potraživanja za kamate od ostalih osoba
3506		Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate od ostalih osoba
351		Potraživanja za kamate po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica
3511		Potraživanja za kamate od dobavljača
3512		Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate od dobavljača
3513		Potraživanja za kamate od kupaca
3514		Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate od kupaca
3515		Potraživanja za kamate od ostalih osoba
3516		Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate od ostalih osoba
352		Potraživanja za kamate po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa
3521		Potraživanja za kamate
3522		Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate
36		Potraživanja za naknade – faktoring
360		Potraživanja za naknade po poslovima faktoringa
3600		Potraživanja za naknade od dobavljača
3601		Ispravak vrijednosti potraživanja za naknade od dobavljača
3602		Potraživanja za naknade od kupaca
3603		Ispravak vrijednosti potraživanja za naknade od kupaca
3604		Potraživanja za naknade od ostalih osoba
3605		Ispravak vrijednosti potraživanja za naknade od ostalih osoba
361		Potraživanja za naknade po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica
3610		Potraživanja za naknade od dobavljača
3611		Ispravak vrijednosti potraživanja za naknade od dobavljača
3612		Potraživanja za naknade od kupaca
3613		Ispravak vrijednosti potraživanja za naknade od kupaca
3614		Potraživanja za naknade od ostalih osoba
3615		Ispravak vrijednosti potraživanja za naknade od ostalih osoba
362		Potraživanja za naknade po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa
3620		Potraživanja za naknade
3621		Ispravka vrijednosti potraživanja za naknade
37		Ostala potraživanja – faktoring
370		Ostala potraživanja po poslovima faktoringa
3700		Ostala potraživanja od dobavljača
3701		Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od dobavljača
3702		Ostala potraživanja od kupaca
3703		Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od kupaca
3704		Ostala potraživanja od ostalih osoba

3705	Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od ostalih osoba
371	Ostala potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica
3710	Ostala potraživanja od dobavljača
3711	Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od dobavljača
3712	Ostala potraživanja od kupaca
3713	Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od kupaca
3714	Ostala potraživanja od ostalih osoba
3715	Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od ostalih osoba
372	Ostala potraživanja po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa
3720	Ostala potraživanja
3721	Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja

Razred 4 – Potraživanja po poslovima koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa	
40	Potraživanje po osnovi poslova prikupljanja, izrade, analize i davanja informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti
401	Nedospjelo potraživanje
402	Dospjelo potraživanje
409	Ispravak vrijednosti
41	Potraživanja po osnovi poslova upravljanja potraživanjima klijenata nastalih s osnove prodane robe i pruženih usluga savjetovanja u vezi s tim
410	Nedospjelo potraživanje
411	Dospjelo potraživanje
419	Ispravak vrijednosti
42	Potraživanja po osnovi forfeitinga
420	Nedospjelo potraživanje
421	Dospjelo potraživanje
429	Ispravak vrijednosti
43	Potraživanja po osnovi otkupa dospjelih tražbina
430	Potraživanje
439	Ispravak vrijednosti
44	Potraživanja po osnovi izdavanja kreditnog pokrića prilikom obavljanja inozemnog faktoringa
440	Potraživanje
449	Ispravak vrijednosti
45	Potraživanja po osnovi ostalih poslova koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa
450	Nedospjelo potraživanje
451	Dospjelo potraživanje
459	Ispravak vrijednosti
46	Ostala potraživanja po osnovi poslova koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa

Razred 5 – Zalihe i sitni inventar	
50	Zalihe sitnog inventara
500	Sitan inventar
509	Ispravak vrijednosti
51	Zalihe imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja
510	Nekretnine
511	Vozila
512	Ostala imovina
519	Ispravak vrijednosti

Razred 6 – Rashodi	
60	Kamatni rashodi
600	Kamatni rashodi za kredite i zajmove primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
601	Kamatni rashodi za kredite i zajmove primljene od inozemnih banaka i financijskih institucija primljene od ino-banaka
602	Kamatni rashodi za zajmove primljene od strane drugih osoba
603	Ostali kamatni rashodi

61	Troškovi vrijednosnog usklađenja imovine
610	Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima faktoringa
6100	<i>Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima regresnog faktoringa</i>
6101	<i>Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima bezregresnog faktoringa</i>
611	Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica
6110	<i>Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica – regresni faktoring</i>
6111	<i>Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica – bezregresni faktoring</i>
612	Vrijednosno usklađivanje potraživanja po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa
613	Vrijednosno usklađivanje potraživanja po osnovi kamata, naknada i ostalih potraživanja po poslovima faktoringa
614	Vrijednosno usklađivanje potraživanja po osnovi poslova koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa
615	Vrijednosno usklađivanje ulaganja u udjele i vrijednosne papire
616	Vrijednosno usklađivanje ostale financijske imovine
617	Vrijednosno usklađivanje materijalne imovine
618	Vrijednosno usklađivanje nematerijalne imovine
619	Vrijednosno usklađivanje zaliha
62	Ostali financijski rashodi
620	Nekamatni troškovi na osnovu naknada/provizija za financijske usluge
621	Negativne tečajne razlike
6210	<i>Negativne tečajne razlike zbog svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a</i>
6211	<i>Negativne tečajne razlike zbog svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj</i>
622	Gubitak od ulaganja u financijske instrumente
623	Ostali financijski rashodi
63	Troškovi amortizacije
630	<i>Amortizacija materijalne imovine</i>
631	<i>Amortizacija nematerijalne imovine</i>
64	Troškovi osoblja
640	<i>Neto plaće i naknade</i>
641	<i>Doprinosi iz plaća i na plaće</i>
642	<i>Porezi i prirezi iz plaća</i>
643	<i>Ostali troškovi osoblja</i>
65	Opći i administrativni troškovi poslovanja
650	<i>Troškovi sirovina i materijala, energije, pričuvnih dijelova i sitnog inventara</i>
651	<i>Troškovi usluga</i>
652	<i>Ostali opći i administrativni troškovi</i>
66	Rezerviranja za nepredviđene obveze
67	Ostali rashodi
670	Neotpisana vrijednost i drugi troškovi otuđene i rashodovane dugotrajne imovine
6700	<i>Neotpisana vrijednost otuđene i rashodovane ostale materijalne imovine</i>
6701	<i>Neotpisana vrijednost otuđene i rashodovane nematerijalne imovine</i>
6702	<i>Drugi troškovi otuđene i rashodovane dugotrajne imovine</i>
671	Otpisi
672	Ostali rashodi
Razred 7 – Prihodi	
70	Prihodi od kamata
700	Prihodi od kamata po poslovima faktoringa
701	Prihodi od kamata po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica
702	Prihodi od kamata po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa
703	Prihodi od kamata po poslovima povezanim s poslovima faktoringa
704	Prihodi od kamata po osnovi danih zajmova

705		Prihodi od kamata po osnovi danih depozita
706		Ostali prihodi od kamata
71 Prihodi od naknada i ostali prihodi po osnovi poslova faktoringa i poslova u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovlma faktoringa		
710		Prihodi od naknada po poslovlma faktoringa
711		Prihodi od naknada po poslovlma 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 poslovlma faktoringa
714		Ostali prihodi od naknada
715		Ostali prihodi po osnovi poslova faktoringa
716		Ostali prihodi po poslovlma 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 poslovlma faktoringa
72 Ostali financijski prihodi		
720		Pozitivne tečajne razlike
	7200	Pozitivne tečajne razlike zbog svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a
	7201	Pozitivne tečajne razlike zbog svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj
721		Dobitak od ulaganja u financijske instrumente
	7210	Dobitak od aktivnosti trgovanja, vrijednosnog usklađivanja financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti i ugrađenih derivata
	7211	Dobitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju
	7212	Dobitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća (u slučaju prodaja prije roka dospeljeća)
	7213	Dobitak od transakcija zaštite
722		Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama
723		Prihodi od ukidanja ispravaka vrijednosti
724		Prihodi od ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice koja se iskazuju po trošku
725		Prihodi od dividendi i udjela u dobiti nepovezanih društava
726		Ostali financijski prihodi
73 Ostali prihodi		
730		Prihodi od prodaje dugotrajne imovine
	7300	Prihodi od prodaje materijalne imovine
	7301	Prihodi od prodaje nematerijalne imovine
731		Prihodi od ukidanja rezervacija za troškove i rizike
732		Otpis obveza
733		Viškovi
734		Penali, nagrade i slični prihodi
735		Ostali prihodi
79 Razlika prihoda i rashoda		
Razred 8 – Rezultat poslovanja		
80 Dobit ili gubitak prije oporezivanja		
800		Dobit prije oporezivanja
801		Gubitak prije oporezivanja
81 Porez na dobit ili gubitak		
810		Porez na dobit
811		Porez na gubitak
82 Dobit ili gubitak nakon oporezivanja		
820		Dobit nakon oporezivanja
821		Gubitak nakon oporezivanja
83 Raspored dobiti financijske godine		

Razred 9 – Kapital i izvanbilančni zapisi

90	Temeljni kapital
900	Dionička glavnica (temeljni kapital)
9000	Obične dionice u vlasništvu domaćih osoba
9001	Povlaštene dionice u vlasništvu domaćih osoba
9002	Obične dionice u vlasništvu inozemnih osoba
9003	Povlaštene dionice u vlasništvu inozemnih osoba
901	Glavnica (temeljni kapital) društva s ograničenom odgovornošću
9010	Upisani temeljni ulozi domaćih osoba
9011	Upisani temeljni ulozi inozemnih osoba
91	Kapitalne rezerve
92	Revalorizacijske rezerve
93	Ostale rezerve
930	Zakonske rezerve formirane iz dobiti
931	Statutarne rezerve formirane iz dobiti
932	Rezerve za vlastite dionice formirane iz dobiti
933	Rezerve za otkupljene vlastite dionice formirane iz dobiti
934	Ostale rezerve formirane iz dobiti nakon oporezivanja
935	Rezerve proizašle iz transakcija zaštite
936	Nerealizirana dobit/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju
937	Ostale rezerve
94	Zadržana dobit, preneseni gubitak, dobit ili gubitak tekuće godine
940	Zadržana dobit ili preneseni gubitak
941	Dobit tekuće godine (neto dobit)
949	Gubitak tekuće godine
99	Izvanbilančni zapisi
990	Aktivni izvanbilančni zapisi za potencijalnu aktivu
9901	Primljene garancije i jamstva
9902	Primljeni instrumenti osiguranja naplate potraživanja
9903	Primljene mjenice
9904	Primljeni okvirni krediti
9905	Ostali aktivni izvanbilančni zapisi
991	Aktivni izvanbilančni zapisi – protustavke za račune u skupini 994
9910	Izdane garancije i jamstva
9911	Izdane mjenice
9912	Ostali aktivni izvanbilančni zapisi
992	Ugovorena vrijednost izvedenih financijskih instrumenata (aktivni)
993	Pasivni izvanbilančni zapisi – protustavke za račune u skupini 990
9930	Primljene garancije i jamstva
9931	Primljeni instrumenti osiguranja naplate potraživanja
9932	Primljene mjenice
9933	Primljeni okvirni krediti
9934	Ostali pasivni izvanbilančni zapisi
994	Pasivni izvanbilančni zapisi – potencijalne obveze
9940	Izdane garancije i jamstva
9941	Izdane mjenice
9942	Ostali pasivni izvanbilančni zapisi
995	Ugovorena vrijednost izvedenih financijskih instrumenata (pasivni)