

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju članka 15. stavka 5. Zakona o računovodstvu (Narodne novine, broj 109/07) i članka 116. stavka 3. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, broj 88/08) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici održanoj 7. siječnja 2009. donijela je

PRAVILNIK O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA INVESTICIJSKIH DRUŠTAVA

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

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

(2) Sastavni dio ovog Pravilnika čine:

- a) struktura i sadržaj financijskih izvještaja za investicijska društva kao i tehnička uputa za popunjavanje i predavanje izvještaja (Prilog 1)
- b) kontni plan za investicijska društva (Prilog 2)

PRAVNA OSNOVA

Članak 2.

(1) Investicijsko društvo dužno je voditi poslovne knjige, sastavljati financijske izvještaje sukladno Zakonu o tržištu kapitala i propisima kojima se uređuje računovodstvo poduzetnika i primjena standarda financijskog izvještavanja.

(2) Investicijska društva su dužna voditi svoje poslovne knjige (glavna knjiga) koristeći račune iz propisanog kontnog plana za investicijska društva (Prilog 2).

SADRŽAJ FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Članak 3.

(1) Financijski izvještaji investicijskih društava su: Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom tijeku, Izvještaj o promjenama kapitala i Bilješke uz financijske izvještaje.

(2) Struktura i sadržaj financijskih izvještaja propisani su obrascima koji čine prilog ovog Pravilnika (Prilog 1, Obrasci financijskih izvještaja investicijskih društava).

ROKOVI I NAČIN DOSTAVE

Članak 4.

(1) Investicijska društva sastavljaju financijske izvještaje sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca tekuće godine.

(2) Tromjesečni financijski izvještaji iz stavka 1. ovog članka sastavljaju se za potrebe Agencije.

(3) Struktura i sadržaj financijskih izvještaja za izvještajna razdoblja tijekom godine i godišnjih financijskih izvještaja propisani su člankom 3. stavkom 2. ovog Pravilnika.

(4) Investicijska društva dužna su dostaviti Agenciji tromjesečne financijske izvještaje u roku mjesec od dana sastavljanja.

(5) Investicijska društva dužna su dostaviti Agenciji nerevidirane godišnje financijske izvještaje u roku dva mjeseca od dana sastavljanja.

(6) Investicijska društva dužna su dostaviti Agenciji revidirane godišnje financijske izvještaje u roku četiri mjeseca od dana sastavljanja

(7) Investicijska društva dužna su dostaviti Agenciji konsolidirane godišnje financijske izvještaje u roku šest mjeseci od dana sastavljanja godišnjeg financijskog izvještaja.

(8) Godišnji financijski izvještaji i konsolidirani godišnji financijski izvještaji investicijskih društva moraju biti revidirani od strane neovisnog ovlaštenog revizora i dostavljeni Agenciji u roku iz stavka 6. ovog članka zajedno s revizorskim izvješćem i godišnjim izvješćem.

Članak 5.

(1) Investicijska društva dostavljaju financijske izvještaje Agenciji u elektoničkom obliku na način propisan u tehničkoj uputi.

(2) Iznimno od stavka 1. ovog članka revidirane godišnje financijske izvještaje i izvješće ovlaštenog revizora o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja investicijska društva dostavljaju Agenciji u pisanom obliku.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 6.

Danom stupanja na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o obveznom sadržaju poslovnih i financijskih izvješća ovlaštenih društava (Narodne novine, broj 33/07).

Članak 7.

Ovaj pravilnik stupa na snagu danom objave u Narodnim novinama, a primjenjuje se za razdoblja koja započinju 1. siječnja 2009. i poslije.

Klasa: 011-02/09-04/13

Ur.broj: 326-01-09-1

Zagreb, 7. siječnja 2009.

Predsjednik Uprave

Ante Samodol

PRILOG 1.

Obrasci financijskih izvještaja za investicijska društva:

1. Obrazac OP-ID-1, Opći podaci o investicijskom društvu

2. Obrazac A-ID-2, Aktiva

3. Obrazac P-ID-3, Pasiva

4. Obrazac RIDG-ID-4, Račun dobiti i gubitka

5. Obrazac NT-ID-5, Novčani tijek

6. Obrazac PK-ID-6, Promjene kapitala

7. Obrazac B-ID-7, Bilješke

PRILOG 2.

Kontni plan za investicijska društva

PRILOG 1.**OBRASCI FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Obrazac: OP-ID -1 Opći podaci	
OPĆI PODACI O INVESTICIJSKOM DRUŠTVU	
Identifikacijski broj kod Agencije	
Izveštajno razdoblje	
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	
Telefon i fax	
E-mail adresa	
Web stranica	
Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina)	
Ime, prezime predsjednika i članova uprave	
Ime i prezime predsjednika i članova Nadzornog odbora	
Broj zaposlenih	
Ime i prezime ovlaštenih brokera i investicijskih savjetnika	
Iznos temeljnog kapitala u kunama	
Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime prezime adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe postotak udjela u vlasništvu)	
Naziv revizorske kuće koja je revidirala zadnji godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	
Poslovna banka investicijskog društva	
Broj računa	
Subjekti konsolidacije	
Napomena:	
Izveštavanje Investicijskih društava temeljem članka 115. Zakona o tržištu kapitala NN 88/08	
Izveštajna razdoblja: kvartalno i godišnje	
Izveštaj sačinjavaju obrasci:	
1. OP-ID-1_OPĆI PODACI	podaci na dan sastavljanja izvještaja: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
2. A-ID-2_AKTIVA	stanja na dan sastavljanja izvještaja: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
3. P-ID-3_PASIVA	stanja na dan sastavljanja izvještaja: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
4. RDG-ID-4_RAČUN DOBITI I GUBITKA	iznosi za izvještajna razdoblja
5. NT-ID-5_IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU	iznosi za izvještajna razdoblja
6. PK-ID-6_IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA	iznosi za izvještajna razdoblja
7. B-ID-7_BILJEŠKE	iznosi za izvještajna razdoblja

Obrazac: A-ID-2 Aktiva			
BILANCA INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan _____		Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
AKTIVA		<i>u kunama</i>	<i>u kunama</i>
Broj pozicije	Opis pozicije	Iznos	Iznos
1	NEMATERIJALNA MATERIJALNA IMOVINA I DUGOTRAJNA ULAGANJA		
a)	000 +..+ 005 DUGOTRAJNA NEMATERIJALNA IMOVINA		
b)	010 +..+ 014 DUGOTRAJNA MATERIJALNA IMOVINA		
c)	03 ULAGANJA U ZAJEDNIČKE POTHVATE		
d)	04 ULAGANJA U PRIDRUŽENA DRUŠTVA		
e)	05 ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA		
f)	071 DUGOTRAJNA IMOVINA NAMJENJENA PRODAJI		
g)	ostalo iz skupine 0 OSTALA IMOVINA		
2	NOVČANA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA		
a)	100 +..+ 102 NOVČANA SREDSTVA		
b)	120 +..+ 127 POTRAŽIVANJA S OSNOVE OBAVLJENIH INVESTICIJSKIH USLUGA		
c)	150+..+153 ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA		
d)	17 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA		
e)	190 PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI		
f)	ostalo iz skupine 1 OSTALA POTRAŽIVANJA		
3	FINANCIJSKA IMOVINA		
a)	300 + ..+ 332 VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG		
b)	400 +..+ 421 VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU		
c)	500+..+532 VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA		
4	UKUPNO AKTIVA		
	IZVANBILANČNI ZAPISI		
1	PORTFELJ NALOGODAVACA		
2	OSTALE IZVANBILANČNE STAVKE		

Obrazac: P-ID-3 Pasiva				
BILANCA INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan _____			Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
PASIVA			<i>u kunama</i>	<i>u kunama</i>
	Broj pozicije	Opis pozicije	Iznos	Iznos
1		KAPITAL I REZERVE		
a)	90	TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL		
b)	91	VLASTITE DIONICE		
c)	92	REZERVE IZ DOBITI		
d)	93	KAPITALNE REZERVE		
e)	940	ZADRŽANA DOBIT		
f)	941	PRENESENI GUBITAK		
g)	95	DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE		
h)	96	REVALORIZACIJSKE REZERVE		
i)		MANJINSKI INTERES		
2		OBVEZE		
a)	200 +..+ 204	OBVEZE ZA NAKNADE VEZANE UZ TRGOVANJE FINACIJSKIM INSTRUMENTIMA		
b)	210 +..+ 214	OBVEZE ZA PRIMLJENE KREDITE ZAJMOVE I PREDUJMOVE		
c)	220 +..+ 224	OBVEZE PO IZDANIM FINACIJSKIM INSTRUMENTIMA		
d)	240 +..+ 241	OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA		
e)	250+..+252	OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA		
f)	260+..+264	OBVEZE ZA POREZE I DOPRINOSE		
g)	266	ODGOĐENA POREZNA OBVEZA		
h)	27	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG RAZDOBLJA		
i)	28	REZERVIRANJA		
j)	ostalo iz skupine 2	OSTALE OBVEZE		
3		UKUPNO PASIVA		
		IZVANBILANČNI ZAPISI		
		PORTFELJ NALOGODAVACA		

		OSTALE IZVANBILANČNE STAVKE		
--	--	-----------------------------	--	--

DODATAK BILANCI				
	1	KAPITAL I REZERVE		
	a)	Pripisano imateljima kapitala matice		
	b)	Pripisano manjinskom interesu		
Napomena: Stavke pod brojem 1.a i 1.b, popunjavaju obveznici izrade konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja				

Obrazac: RDG-ID-4 Račun dobiti i gubitka				
RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE _____				
			u kunama	u kunama
	Broj pozicije	Opis pozicije	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	700+..+717	Prihodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge		
	661+..+666	Rashodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge		
1.		Neto prihodi/rashodi od provizija i naknada		
	770	Realizirani dobitci financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG		
	630	Realizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG		
2.		Neto realizirani dobitci/gubitci		
	760	Nerealizirani dobitci financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG		
	620	Nerealizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG		
3.		Neto nerealizirani dobitci/gubitci		
	771	Realizirani dobitci financijske imovine raspoložive za prodaju		
	631	Realizirani gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		
4.		Neto realizirani dobitci/gubitci financijske imovine raspoložive za prodaju		
5.	622	Neto vrijednosno usklađenje zajmova, kredita i imovine koja se drži do dospijeca		
6.	634	Ostala neto rezerviranja i vrijednosna usklađenja		
	72	Prihodi od kamata		
	65	Rashodi od kamata		
7.		Neto prihodi/rashodi od kamata		
	75	Pozitivne tečajne razlike		
	64	Negativne tečajne razlike		
8.		Neto tečajne razlike		
	730	Prihodi od dividendi, udjela i ostalih vrijednosnih papira		
	ostalo iz skupine 7	Ostali prihodi		
9.		Ukupno ostali prihodi		
	610	Amortizacija		

	600	Troškovi zaposlenika		
	ostalo iz skupine 6	Ostali rashodi		
10.		Ukupno ostali rashodi		
	80	Dobit/Gubitak prije poreza na dobit		
	81	Porez na dobit		
11.		Dobit/gubitak nakon poreza na dobit		
a)		Pripisano imateljima kapitala matice		
b)		Pripisano manjinskom interesu		

Napomena: Stavke pod brojem 11.a i 11.b, popunjavaju obveznici izrade konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja

	Obrazac: NT-ID-5 Novčani tijek		
	IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU		
1.	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
	Dobit/Gubitak tekućeg razdoblja		
	Amortizacija		
	Povećanje/smanjenje potraživanja za naknadu i proviziju s osnove obavljanja investicijskih usluga		
	Povećanje/smanjenje potraživanja za naknadu i proviziju s osnove obavljanja pomoćnih usluga		
	Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove kupoprodaje financijskih instrumenata		
	Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja		
	Povećanje/smanjenje obveza za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima		
	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG		
	Povećanje/smanjenje zajmova i kredita		
	Povećanje/smanjenje obveza za predujmove i jamstva		
	Povećanje/smanjenje obveza po izvedenicama		
	Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima		
	Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima		
	Povećanje/smanjenje obveza za poreze doprinose i druge pristojbe		
	Povećanje/smanjenje ostalih obveza		
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki		
2.	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti		
	Povećanje/smanjenje ulaganja u nematerijalnu imovinu		
	Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu imovinu		
	Povećanje/smanjenje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva		
	Povećanje/smanjenje financijske imovine koja se drži do dospijeca		
	Povećanje/smanjenje ostalih ulaganja		
3.	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti		
	Povećanje/smanjenje potraživanja za ostale kredite i zajmove		
	Povećanje/smanjenje obveza po izdanim dužničkim vrijednosnim papirima		
	Povećanje/smanjenje obveza za izdane podređene instrumente		
	Primici od emitiranja dioničkog kapitala i ostale uplate vlasnika investicijskog društva		
	Isplata dividendi i udjela u dobiti		
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki		

4.	Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata		
5.	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		
6.	Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum		

Obrazac: PK-ID-6 Promjene kapitala						
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA						
Redni broj	Broj pozicije	Opis pozicije	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
1.	90	Temeljni (upisani) kapital				
2.	91	Vlastite dionice				
3.	92	Rezerve iz dobiti				
		a) Rezerve za vlastite dionice				
		b) Ostale rezerve iz dobiti				
4.	93	Kapitalne rezerve				
5.	94	Zadržana dobit ili preneseni gubitak				
6.	95	Dobit ili gubitak tekuće godine				
7.	960	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju				
8.	962	Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine				
9.	963	Revalorizacija nematerijalne imovine				
10.	965	Ostala revalorizacija				
11.	961	Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje				
12.	ostalo	Promjene računovodstvenih politika				
13.	ostalo	Ispravak značajnih pogrešaka iz prethodnog razdoblja				
14.	ostalo	Ostale promjene kapitala				
15.	Ukupno kapital i rezerve					
a)		Pripisano imateljima kapitala matice				
b)		Pripisano manjinskom interesu				

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

Obrazac: B-ID-7 Bilješke	
<p>(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja</p> <p>(2) Bilješke uz financijske izvještaje obvezno moraju sadržavati slijedeće:</p>	
1	Izjava o usklađenosti sa MSFI
2	Sažetak primijenjenih računovodstvenih politika

3	Informacije koje potkrjepljuju stavke prikazane u samoj bilanci, izvještaju o dobiti, izvještaju o promjenama kapitala i izvještaju o novčanom toku
4	Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza
5	Izloženost kreditnom riziku financijske imovine i financijskih obveza klasificiranih kao zajmovi i potraživanja po fer vrijednosti kroz RDG
6	Iznos promjene fer vrijednosti koja se može pripisati promjeni kreditnog rizika
7	Reklasifikaciju financijskog sredstva u imovinu koja se mjeri (a) po trošku ili amortiziranom trošku umjesto po fer vrijednosti ili (b) po fer vrijednosti umjesto po trošku ili amortiziranom trošku, objaviti iznos reklasificiran iz svake kategorije i u svaku kategoriju te razloge za reklasifikaciju
8	Za imovinu koja se prestaje priznavati objaviti: a) prirodu imovine (b) prirodu rizika i nagrada povezanih s vlasništvom kojima društvo ostaje izloženo (c) kad nastavlja priznavati svu imovinu, knjigovodstvene iznose imovine i povezanih obveza te (d) kad nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj nastavlja sudjelovati u njoj, ukupan knjigovodstveni iznos izvorne imovine, iznos imovine koju nastavlja priznavati te knjigovodstveni iznos povezanih obveza
9	Objaviti knjigovodstveni iznos financijske imovine založene kao osiguranje za plaćanje stvarnih ili nepredviđenih obveza (kolateral), uključujući iznose koji su reklasificirani u skladu s točkom
10	Kolateral (financijsko ili nefinancijsko sredstvo) i dopušteno mu je kolateral prodati ili ponovno založiti u odsustvu ili zbog neplaćanja vlasnika kolaterala, dužan je objaviti: fer vrijednost kolaterala u posjedu, fer vrijednost prodanog ili ponovo založenog kolaterala, te obveza povrata
11	Umanjena za kreditne gubitke (primjerice, konto ispravka vrijednosti na kojem se evidentiraju pojedinačna umanjena ili neki sličan konto koji se koristi za evidentiranje kolektivnog umanjenja imovine) umjesto da izravno umanjuje knjigovodstveni iznos sredstva, dužan je objaviti usuglašavanje promjena na tom kontu tijekom razdoblja za svaku klasu financijske imovine.
12	Ako je subjekt izdao instrument koji sadrži i komponentu obveze i komponentu kapitala i riječ je o instrumentu koji ima više ugrađenih derivativa čije su vrijednosti međuovisne (kao što je konvertibilni dužnički instrument s pravom prijevremenog otkupa), dužan je objaviti postojanje takvih obilježja
13	Za obveze po zajmovima na izvještajni datum objaviti: (a) pojedinosti o eventualnom neplaćanju glavnice, kamata, postupnog otkupa ili uvjeta otkupa obveza po zajmovima (b) knjigovodstveni iznos na izvještajni datum obveza po zajmovima koji se ne plaćaju i (c) da li je plaćanje izvršeno ili su uvjeti otplate obveza po zajmovima revidirani prije nego što je odobreno izdavanje financijskih izvještaja
14	Objaviti odvojeno sljedeće podatke za svaku vrstu zaštite (tj. zaštitu fer vrijednosti, zaštitu novčanog toka i zaštitu neto ulaganja u inozemno poslovanje): (a) opis svake vrste zaštite (b) opis financijskih instrumenata određenih kao instrumenti zaštite i njihovu fer vrijednost na izvještajni datum (c) prirodu rizika od kojih se provodi zaštita.
15	Subjekt je za svaku klasu financijske imovine i financijskih obveza dužan objaviti fer vrijednost klase imovine i klase obveza na način koji omogućuje njezinu usporedbu s knjigovodstvenim iznosom.
16	Objaviti informacije koje korisnicima financijskih izvještaja omogućuju da ocijene vrstu i doseg rizika koji proizlaze iz financijskih instrumenata a kojima je subjekt izložen na izvještajni datum a) kreditni rizik b) tržišni rizik c) rizik likvidnosti
17	Za imovinu stečenu posjedom kolaterala kao instrumenta osiguranja objaviti: (a) prirodu i knjigovodstveni iznos tako stečene imovine i (b) ako imovinu nije moguće trenutačno konvertirati u novac, svoje politike kojima je regulirano raspolaganje takvom imovinom, odnosno prodaja imovine ili njeno korištenje u vlastitom poslovanju
18	Objava svih transakcija sa povezanim osobama

PRILOG 2.

KONTNI PLAN ZA INVESTICIJSKA DRUŠTVA

0	NEMATERIJALNA, MATERIJALNA IMOVINA I DUGOTRAJNA ULAGANJA
1	NOVČANA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA
2	OBVEZE
3	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA
4	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU
5	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA
6	RASHODI
7	PRIHODI
8	REZULTAT POSLOVANJA
9	KAPITAL, REZERVE I IZVNABILANČNE EVIDENCIJE

0			NEMATERIJALNA, MATERIJALNA IMOVINA I DUGOTRAJNA ULAGANJA
	00		Dugotrajna nematerijalna imovina
		000	Goodwill
		0000	Vrijednost goodwill-a
		0001	Ispravak vrijednosti
		001	Aplikativni softver
		0010	Trošak ulaganja
		0011	Akumulirana amortizacija
		0012	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
		002	Člansko mjesto na uređenom tržištu ili MTP
		003	Člansko mjesto u klirinškoj organizaciji
		004	Ulaganja radi poboljšanja funkcionalnosti tuđih nekretnina i opreme za vrijeme dugoročnog poslovnog najma
		0040	Trošak ulaganja
		0041	Akumulirana amortizacija
		0042	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
		005	Ostala dugotrajna nematerijalna imovina
		0050	Trošak ulaganja
		0051	Akumulirana amortizacija
		0052	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	01		Dugotrajna materijalna imovina
		010	Zemljišta
		0100	Trošak ulaganja
		0101	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
		011	Građevinski objekti
		0110	Trošak ulaganja
		0111	Akumulirana amortizacija
		0112	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
		012	Uredska oprema (namještaj, računalna oprema)
		0120	Trošak ulaganja
		0121	Akumulirana amortizacija
		0122	Ispravak vrijednosti
		013	Transportni uređaji
		0130	Trošak ulaganja
		0131	Akumulirana amortizacija
		0132	Ispravak vrijednosti
		014	Ostala materijalna imovina
		0140	Trošak ulaganja

		0141	Akumulirana amortizacija
		0142	Ispravak vrijednosti
02			Predujmovi za dugotrajnu imovinu
	020		Zemljišta
		0200	Predujmovi za zemljišta
		0201	Zemljišta u pripremi
		0202	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	021		Građevinski objekti
		0210	Predujmovi za građevinske objekte
		0211	Građevinski objekti u pripremi-izgradnji
		0212	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	022		Uredska oprema (namještaj, računalna oprema)
		0220	Predujmovi za uredsku opremu (namještaj, računalna oprema)
		0221	Uredska oprema (namještaj, računalna oprema) u pripremi
		0222	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	023		Aplikativni softver
		0230	Predujmovi za aplikativni softver
		0231	Aplikativni softver u pripremi
		0232	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
	024		Ostala dugotrajna imovina
		0240	Predujmovi izdataka za ostalu nematerijalnu imovinu
		0241	Ulaganja u tijeku za ostalu nematerijalnu imovinu
		0242	Ispravak vrijednosti (vrijednosno usklađenje)
03			Ulaganja u zajedničke pothvate
	030		Ulaganja u trgovačka društva
		0300	Ulaganja u društva za pomoćne usluge
		0301	Ulaganja u ostala trgovačka društva
	031		Ulaganja u financijske institucije
	032		Ispravak vrijednosti
04			Ulaganja u pridružena društva
	040		Ulaganja u trgovačka društva
		0400	Ulaganja u društva za pomoćne usluge
		0401	Ulaganja u društva za osiguranje i reosiguranje i koncerne osiguravatelja
		0402	Ulaganja u kreditne institucije
		0403	Ulaganja u ostala trgovačka društva
		0404	Ulaganja u financijske institucije
	041		Ispravak vrijednosti
05			Ulaganja u ovisna društva
	050		Ulaganja u trgovačka društva
		0500	Ulaganja u društva za pomoćne usluge
		0501	Ulaganja u društva za osiguranje i reosiguranje i koncerne osiguravatelja
		0502	Ulaganja u kreditne institucije
		0503	Ulaganja u ostala trgovačka društva
		0504	Ulaganja u financijske institucije
	051		Ispravak vrijednosti
06			Ostala imovina
	060		Roba (raspoloživa za prodaju)
	061		Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja (MSFI 5)
07			Potraživanja za upisani a neuplaćeni kapital
1			NOVČANA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA
	10		Novac u banci i blagajni
		100	Kunski žiro račun
		1000	Prolazni kunski žiro račun
		101	Devizni žiro račun
		1010	Prolazni devizni žiro račun
	102		Gotovina u blagajni
		1020	Gotovina u blagajni (u HRK)
		1021	Prolazni račun gotovine (u HRK)
		1022	Gotovina u blagajni (u devizama)
		1023	Prolazni račun gotovine (u devizama)
	11		Jamstva, predujmovi i instrumenti plaćanja
		110	Dan jamstveni polog
		1100	Dan jamstveni polog klirinškoj organizaciji
		1101	Dan jamstveni polog ostalim društvima
	111		Akreditivi

	112		Čekovi
	113		Mjenice
	114		Dani predujmovi
	115		Ostali instrumenti plaćanja
	116		Ispravak vrijednosti
12			Potraživanja za naknade i provizije s osnove obavljanja investicijskih usluga
	120		Potraživanja za naknadu i proviziju od zaprimanja i prijenosa naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata
		1200	Nedospjela potraživanja
		12000	Nedospjela potraživanja u HRK
		12001	Nedospjela potraživanja u devizama
		12002	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1201	Dospjela potraživanja
		12010	Dospjela potraživanja u HRK
		12011	Dospjela potraživanja u devizama
		12012	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1202	Ispravak vrijednosti potraživanja
	121		Potraživanja za naknadu i proviziju od izvršenja naloga za klijenta
		1210	Nedospjela potraživanja
		12100	Nedospjela potraživanja u HRK
		12101	Nedospjela potraživanja u devizama
		12102	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1211	Dospjela potraživanja
		12110	Dospjela potraživanja u HRK
		12111	Dospjela potraživanja u devizama
		12112	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1212	Ispravak vrijednosti potraživanja
	122		Potraživanja za naknade i provizije od upravljanje portfeljem
		1220	Nedospjela potraživanja
		12200	Nedospjela potraživanja u HRK
		12201	Nedospjela potraživanja u devizama
		12202	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1221	Dospjela potraživanja
		12210	Dospjela potraživanja u HRK
		12211	Dospjela potraživanja u devizama
		12212	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1222	Ispravak vrijednosti potraživanja
	123		Potraživanje za naknade i provizije od investicijskog savjetovanja
		1230	Nedospjela potraživanja
		12300	Nedospjela potraživanja u HRK
		12301	Nedospjela potraživanja u devizama
		12301	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1231	Dospjela potraživanja
		12310	Dospjela potraživanja u HRK
		12311	Dospjela potraživanja u devizama
		12312	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1232	Ispravak vrijednosti potraživanja
	124		Potraživanje za naknadu i proviziju od usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
		1240	Nedospjela potraživanja
		12400	Nedospjela potraživanja u HRK
		12401	Nedospjela potraživanja u devizama
		12402	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1241	Dospjela potraživanja
		12410	Dospjela potraživanja u HRK
		12411	Dospjela potraživanja u devizama
		12412	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1242	Ispravak vrijednosti potraživanja
	125		Potraživanje za naknadu i proviziju od usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obvezu otkupa
		1250	Nedospjela potraživanja
		12500	Nedospjela potraživanja u HRK
		12501	Nedospjela potraživanja u devizama
		12502	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1251	Dospjela potraživanja

		12510	Dospjela potraživanja u HRK
		12511	Dospjela potraživanja u devizama
		12512	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1252	Ispravak vrijednosti potraživanja
	126		Potraživanja za naknadu i proviziju od upravljanja MTP
		1260	Nedospjela potraživanja
		12600	Nedospjela potraživanja u HRK
		12601	Nedospjela potraživanja u devizama
		12602	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1261	Dospjela potraživanja
		12610	Dospjela potraživanja u HRK
		12611	Dospjela potraživanja u devizama
		12612	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1262	Ispravak vrijednosti potraživanja
	127		Ostala potraživanja od klijenata za investicijske usluge
		1270	Nedospjela potraživanja
		12700	Nedospjela potraživanja u HRK
		12701	Nedospjela potraživanja u devizama
		12702	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1271	Dospjela potraživanja
		12710	Dospjela potraživanja u HRK
		12711	Dospjela potraživanja u devizama
		12711	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1273	Ispravak vrijednosti potraživanja
13			Potraživanja s osnove obavljanja pomoćnih usluga
	130		Potraživanja za naknade i provizije od pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući poslove skrbništva
		1300	Nedospjela potraživanja
		13000	Nedospjela potraživanja u HRK
		13001	Nedospjela potraživanja u devizama
		13002	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1301	Dospjela potraživanja
		13010	Dospjela potraživanja u HRK
		13011	Dospjela potraživanja u devizama
		13012	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1302	Ispravak vrijednosti potraživanja
	131		Potraživanja za naknade od odobravanja kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava kredit ili zajam (maržni poziv)
		1310	Nedospjela potraživanja
		13100	Nedospjela potraživanja u HRK
		13101	Nedospjela potraživanja u devizama
		13102	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1311	Dospjela potraživanja
		13110	Dospjela potraživanja u HRK
		13111	Dospjela potraživanja u devizama
		13112	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1312	Ispravak vrijednosti potraživanja
	132		Potraživanja za naknade i provizije od savjetovanja o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima kao i savjetovanja i usluge vezane uz spajanja udjela u društvima
		1320	Nedospjela potraživanja
		13200	Nedospjela potraživanja u HRK
		13201	Nedospjela potraživanja u devizama
		13202	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1321	Dospjela potraživanja
		13210	Dospjela potraživanja u HRK
		13211	Dospjela potraživanja u devizama
		13212	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1322	Ispravak vrijednosti potraživanja
	133		Potraživanja za naknade i provizije od obavljanja usluga deviznog poslovanja vezane uz pružanje investicijskih usluga
		1330	Nedospjela potraživanja
		13300	Nedospjela potraživanja u HRK
		13301	Nedospjela potraživanja u devizama
		13302	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom

		1331	Dospjela potraživanja
		13310	Dospjela potraživanja u HRK
		13311	Dospjela potraživanja u devizama
		13312	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1332	Ispravak vrijednosti potraživanja
	134		Potraživanja za naknade i provizije s osnove obavljanja investicijskog istraživanja i financijske analize kao i ostalih oblika općenitih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima
		1340	Nedospjela potraživanja
		13400	Nedospjela potraživanja u HRK
		13401	Nedospjela potraživanja u devizama
		13402	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1341	Dospjela potraživanja
		13410	Dospjela potraživanja u HRK
		13411	Dospjela potraživanja u devizama
		13412	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1342	Ispravak vrijednosti potraživanja
	135		Potraživanja za naknade i provizije s osnova obavljanja usluga vezanih uz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
		1350	Nedospjela potraživanja
		13500	Nedospjela potraživanja u HRK
		13501	Nedospjela potraživanja u devizama
		13501	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1351	Dospjela potraživanja
		13510	Dospjela potraživanja u HRK
		13511	Dospjela potraživanja u devizama
		13512	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1352	Ispravak vrijednosti potraživanja
	136		Potraživanja za naknade i provizije od obavljanja investicijskih usluga i aktivnosti, te pomoćnih usluga na temelju imovine izvedenica kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske ili pomoćne usluge
		1360	Nedospjela potraživanja
		13600	Nedospjela potraživanja u HRK
		13601	Nedospjela potraživanja u devizama
		13602	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1361	Dospjela potraživanja
		13610	Dospjela potraživanja u HRK
		13611	Dospjela potraživanja u devizama
		13612	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1362	Ispravak vrijednosti potraživanja
	137		Ostala potraživanja za naknade i provizije s osnova obavljanja pomoćnih usluga
		1370	Nedospjela potraživanja
		13700	Nedospjela potraživanja u HRK
		13701	Nedospjela potraživanja u devizama
		13702	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1371	Dospjela potraživanja
		13710	Dospjela potraživanja u HRK
		13711	Dospjela potraživanja u devizama
		13712	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1372	Ispravak vrijednosti potraživanja
14			Potraživanja s osnove stečene kamate, dividendi i ostalim vlasničkim ulaganjima
	140		Potraživanja za kamate na kredite ili zajmove vezane uz transakcije s financijskim instrumentima
		1400	Nedospjela potraživanja
		14000	Nedospjela potraživanja u HRK
		14001	Nedospjela potraživanja u devizama
		14002	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1401	Dospjela potraživanja
		14010	Dospjela potraživanja u HRK
		14011	Dospjela potraživanja u devizama
		14012	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1402	Ispravak vrijednosti potraživanja
	141		Potraživanja za kamate na ostale zajmove
		1410	Nedospjela potraživanja
		14100	Nedospjela potraživanja u HRK
		14101	Nedospjela potraživanja u devizama

		14102	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1411	Dospjela potraživanja
		14110	Dospjela potraživanja u HRK
		14111	Dospjela potraživanja u devizama
		14112	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1412	Ispravak vrijednosti potraživanja
	142		Potraživanja za kamate od dužničkih vrijednosnih papira
		1420	Nedospjela potraživanja
		14200	Nedospjela potraživanja u HRK
		14201	Nedospjela potraživanja u devizama
		14202	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1421	Dospjela potraživanja
		14210	Dospjela potraživanja u HRK
		14211	Dospjela potraživanja u devizama
		14212	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1422	Ispravak vrijednosti potraživanja
	143		Potraživanja za kamate na depozite
		1430	Nedospjela potraživanja
		14300	Nedospjela potraživanja u HRK
		14301	Nedospjela potraživanja u devizama
		14302	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1431	Dospjela potraživanja
		14310	Dospjela potraživanja u HRK
		14311	Dospjela potraživanja u devizama
		14312	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1432	Ispravak vrijednosti potraživanja
	144		Potraživanja za kamate po repo-ugovorima
		1440	Nedospjela potraživanja
		14400	Nedospjela potraživanja u HRK
		14401	Nedospjela potraživanja u devizama
		14402	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1441	Dospjela potraživanja
		14410	Dospjela potraživanja u HRK
		14411	Dospjela potraživanja u devizama
		14412	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1442	Ispravak vrijednosti potraživanja
	145		Ostala potraživanja po stečenoj kamati (SWAP, jamstveni polog)
		1450	Nedospjela potraživanja
		14500	Nedospjela potraživanja u HRK
		14501	Nedospjela potraživanja u devizama
		14502	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1451	Dospjela potraživanja
		14510	Dospjela potraživanja u HRK
		14511	Dospjela potraživanja u devizama
		14512	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1452	Ispravak vrijednosti potraživanja
	146		Potraživanja za dividende, udjele u dobiti i ostala vlasnička ulaganja
		1460	Nedospjela potraživanja
		14600	Nedospjela potraživanja u HRK
		14601	Nedospjela potraživanja u devizama
		14602	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1461	Dospjela potraživanja
		14610	Dospjela potraživanja u HRK
		14611	Dospjela potraživanja u devizama
		14612	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1462	Ispravak vrijednosti potraživanja
15			Zajmovi i potraživanja
	150		Potraživanja za dane kredite i zajmove
		1500	Nedospjela potraživanja
		15000	Nedospjela potraživanja u HRK
		15001	Nedospjela potraživanja u devizama
		15002	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1501	Dospjela potraživanja
		15010	Dospjela potraživanja u HRK
		15011	Dospjela potraživanja u devizama

		15012	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1502	Ispravak vrijednosti
	151		Depoziti
		1510	Depoziti u HRK
		1511	Depoziti u devizama
		1512	Depoziti s valutnom klauzulom
	152		Potraživanja s osnova repo ugovora
		1520	Nedospjela potraživanja
		15200	Nedospjela potraživanja u HRK
		15201	Nedospjela potraživanja u devizama
		15202	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1521	Dospjela potraživanja
		15210	Dospjela potraživanja u HRK
		15211	Dospjela potraživanja u devizama
		15212	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1522	Ispravak vrijednosti
	153		Ostali zajmovi i potraživanja za financijske instrumente
		1530	Nedospjela potraživanja
		15300	Nedospjela potraživanja u HRK
		15301	Nedospjela potraživanja u devizama
		15302	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1531	Dospjela potraživanja
		15310	Dospjela potraživanja u HRK
		15311	Dospjela potraživanja u devizama
		15312	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1532	Ispravak vrijednosti
16			Potraživanja s osnove kupoprodaje financijskih instrumenata
	160		Potraživanja od klirinških organizacija za usluge namire
		1600	Nedospjela potraživanja
		16000	Nedospjela potraživanja u HRK
		16001	Nedospjela potraživanja u devizama
		16002	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1601	Dospjela potraživanja
		16010	Dospjela potraživanja u HRK
		16111	Dospjela potraživanja u devizama
		16112	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1602	Ispravak vrijednosti
	161		Potraživanja od vezanog zastupnika
		1610	Nedospjela potraživanja
		16100	Nedospjela potraživanja u HRK
		16101	Nedospjela potraživanja u devizama
		16102	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1611	Dospjela potraživanja
		16110	Dospjela potraživanja u HRK
		16111	Dospjela potraživanja u devizama
		16112	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1612	Ispravak vrijednosti
	162		Ostala potraživanja s osnove kupoprodaje vrijednosnih instrumenata
		1620	Nedospjela potraživanja
		16200	Nedospjela potraživanja u HRK
		16201	Nedospjela potraživanja u devizama
		16202	Nedospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1621	Dospjela potraživanja
		16210	Dospjela potraživanja u HRK
		16211	Dospjela potraživanja u devizama
		16211	Dospjela potraživanja s valutnom klauzulom
		1622	Ispravak vrijednosti
17			Odgođena porezna imovina
18			Potraživanja za porez na dodanu vrijednost (pretporez)
19			Ostala potraživanja
	190		Plaćeni troškovi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda
2			OBVEZE
	20		Obveze za naknade i ostale pristojbe vezano uz trgovanje financijskim instrumentima
		200	Obveze prema klirinškim organizacijama
		2000	Nedospjele obveze
		20000	Nedospjele obveze u HRK

		20001	Nedospjele obveze u devizama
		20002	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2001	Dospjele obveze
		20010	Dospjele obveze u HRK
		20011	Dospjele obveze u devizama
		20012	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	201		Obveza prema operateru uređenog tržišta ili MTP
		2010	Nedospjele obveze
		20100	Nedospjele obveze u HRK
		20101	Nedospjele obveze u devizama
		20102	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2011	Dospjele obveze
		20110	Dospjele obveze u HRK
		20111	Dospjele obveze u devizama
		20112	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	202		Obveze prema Fondu za zaštitu investitora
		2020	Nedospjele obveze
		2021	Dospjele obveze
	203		Obveza prema vezanom zastupniku
		2030	Nedospjele obveze
		20300	Nedospjele obveze u HRK
		20301	Nedospjele obveze u devizama
		20302	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2031	Dospjele obveze
		20310	Dospjele obveze u HRK
		20311	Dospjele obveze u devizama
		20312	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	204		Ostale obveze vezane uz trgovanje financijskim instrumentima
		2040	Nedospjele obveze
		20400	Nedospjele obveze u HRK
		20401	Nedospjele obveze u devizama
		20402	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2041	Dospjele obveze
		20410	Dospjele obveze u HRK
		20411	Dospjele obveze u devizama
		20412	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
21			Obveze za primljene kredite, zajmove, predujmove i jamstva
	210		Obveza za primljene kredite
		2100	Nedospjele obveze
		21000	Nedospjele obveze u HRK
		21001	Nedospjele obveze u devizama
		21002	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2101	Dospjele obveze
		21010	Dospjele obveze u HRK
		21011	Dospjele obveze u devizama
		21012	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	211		Obveza za primljene zajmove
		2110	Nedospjele obveze
		21100	Nedospjele obveze u HRK
		21101	Nedospjele obveze u devizama
		21102	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2111	Dospjele obveze
		21110	Dospjele obveze u HRK
		21111	Dospjele obveze u devizama
		21112	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	212		Obveza za primljene predujmove
		2120	Nedospjele obveze
		21200	Nedospjele obveze u HRK
		21201	Nedospjele obveze u devizama
		21202	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2121	Dospjele obveze
		21210	Dospjele obveze u HRK
		21211	Dospjele obveze u devizama
		21212	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	213		Obveze po osnovi repo ugovora
		2130	Nedospjele obveze

		21300	Nedospjele obveze u HRK
		21301	Nedospjele obveze u devizama
		21302	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2131	Dospjele obveze
		21310	Dospjele obveze u HRK
		21311	Dospjele obveze u devizama
		21312	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	214		Ostale obveze s osnova primljenih sredstava
		2140	Nedospjele obveze
		21400	Nedospjele obveze u HRK
		21401	Nedospjele obveze u devizama
		21402	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2141	Dospjele obveze
		21410	Dospjele obveze u HRK
		21411	Dospjele obveze u devizama
		21412	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
22			Obveze po izdanim financijskim instrumentima
	220		Obveze za izdane obveznice
		2200	Nedospjele obveze
		22000	Nedospjele obveze u HRK
		22001	Nedospjele obveze u devizama
		22002	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2201	Dospjele obveze
		22010	Dospjele obveze u HRK
		22011	Dospjele obveze u devizama
		22012	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	221		Obveze za izdane komercijalne zapise
		2210	Nedospjele obveze
		22100	Nedospjele obveze u HRK
		22101	Nedospjele obveze u devizama
		22102	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2211	Dospjele obveze
		22110	Dospjele obveze u HRK
		22111	Dospjele obveze u devizama
		22112	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	222		Obveze po izvedenicama
		2220	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
		2221	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj
		2222	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
		2223	Izvedenice koje se odnose na ostale varijable
	223		Obveza po ostalim financijskim instrumentima
		2230	Nedospjele obveze
		22300	Nedospjele obveze u HRK
		22301	Nedospjele obveze u devizama
		22302	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2231	Dospjele obveze
		22310	Dospjele obveze u HRK
		22311	Dospjele obveze u devizama
		22312	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	224		Obveza po izdanim instrumentima plaćanja
		2240	Nedospjele obveze
		22400	Nedospjele obveze u HRK
		22401	Nedospjele obveze u devizama
		22402	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2241	Dospjele obveze
		22410	Dospjele obveze u HRK
		22411	Dospjele obveze u devizama
		22412	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
23			Obveze za kamate
	230		Obveze za kamate za primljene kredite
		2300	Nedospjele obveze
		23000	Nedospjele obveze u HRK
		23001	Nedospjele obveze u devizama
		23002	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2301	Dospjele obveze
		23010	Dospjele obveze u HRK

		23011	Dospjele obveze u devizama
		23011	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	231		Obveze za kamate za primljene zajmove
		2310	Nedospjele obveze
		23100	Nedospjele obveze u HRK
		23101	Nedospjele obveze u devizama
		23102	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2311	Dospjele obveze
		23110	Dospjele obveze u HRK
		23111	Dospjele obveze u devizama
		23112	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	232		Obveze za kamate po osnovi repo ugovora
		2320	Nedospjele obveze
		23200	Nedospjele obveze u HRK
		23201	Nedospjele obveze u devizama
		23202	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2321	Dospjele obveze
		23210	Dospjele obveze u HRK
		23211	Dospjele obveze u devizama
		23212	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
	233		Obveze za kamate na osnovi ostalih financijskih instrumenata
		2330	Nedospjele obveze
		23300	Nedospjele obveze u HRK
		23301	Nedospjele obveze u devizama
		23302	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
		2331	Dospjele obveze
		23310	Dospjele obveze u HRK
		23311	Dospjele obveze u devizama
		23312	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
24			Obveze prema dobavljačima
	240		Nedospjele obveze
		2400	Nedospjele obveze u HRK
		2401	Nedospjele obveze u devizama
		2402	Nedospjele obveze s valutnom klauzulom
	241		Dospjele obveze
		2410	Dospjele obveze u HRK
		2411	Dospjele obveze u devizama
		2412	Dospjele obveze s valutnom klauzulom
25			Obveze prema zaposlenicima
	250		Obveze za neto plaće i naknade plaća
	251		Obveze za dnevnice, terenski dodatak i prijevoz
	252		Ostale obveze prema zaposlenicima
26			Obveze za poreze i doprinose
	260		Obveze za bruto plaće i naknade plaća
	261		Obveze za doprinose na plaće i naknada plaća
	262		Obveze za porez iz plaća i naknada plaća i porez na porez
	263		Obveze za porez iz dobiti
	264		Obveze za porez na dodanu vrijednost-PDV
	265		Ostale obveze prema državnim institucijama
	266		Odgođene porezne obveze
27			Odgođeno plaćanje troškova i prihodi budućih razdoblja
28			Rezerviranja
3			VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA
	30		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti nefinancijskih trgovačkih društava
		300	Vlasnički financijski instrumenti
		3000	Ulaganja u HRK
		3001	Ulaganja u devizama
		3002	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	301		Dužnički financijski instrumenti
		3010	Ulaganja u HRK
		3011	Ulaganja u devizama
		3012	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	302		Ostali financijski instrumenti
		3020	Ostali financijski instrumenti HRK

		3021	Ostali financijski instrumenti u devizama
		3023	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
31			Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti financijskih institucija
	310		Vlasnički financijski instrumenti
		3100	Ulaganja u HRK
		3101	Ulaganja u devizama
		3102	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	311		Dužnički financijski instrumenti
		3110	Ulaganja u HRK
		3111	Ulaganja u devizama
		3112	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	312		Ostali financijski instrumenti
		3120	Ulaganja u HRK
		3121	Ulaganja u devizama
		3122	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
32			Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti državnih jedinica
	320		Dužnički financijski instrumenti
		3200	Ulaganja u HRK
		3201	Ulaganja u devizama
		3202	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	321		Ostali financijski instrumenti
		3210	Ulaganja u HRK
		3211	Ulaganja u devizama
		3212	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
33			Izvedenice
	330		Izvedenice koje se drže radi trgovanja
		3300	Izvedenice koje se drže radi trgovanja u HRK
		33000	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
		33001	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj
		33002	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
		33003	Izvedenice koje se odnosne na ostale varijable
		3301	Izvedenice koje se drže radi trgovanja u devizama
		33010	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
		33011	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj
		33012	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
		33013	Izvedenice koje se odnosne na ostale varijable
	331		Ugrađene izvedenice
		3310	Ugrađene izvedenice u HRK
		33100	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
		33101	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj (osim ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom)
		33102	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
		33103	Izvedenice koje se odnosne na ostale varijable
		33104	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj - jednosmjerna valutna klauzula
		3311	Ugrađene izvedenice u devizama
		33110	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
		33111	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj
		33112	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
		33113	Izvedenice koje se odnosne na ostale varijable
	332		Izvedenice koje se koriste kao instrument zaštite
		3320	Izvedenice koje se koriste kao instrument zaštite u HRK
		33200	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
		33201	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj
		33202	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
		33203	Izvedenice koje se odnosne na ostale varijable
		3321	Izvedenice koje se koriste kao instrument zaštite u devizama
		33210	Izvedenice čija je odnosna varijabla kamatna stopa
		33211	Izvedenice čija je odnosna varijabla tečaj
		33212	Izvedenice čija je odnosna varijabla vlasnički financijski instrument
		33213	Izvedenice koje se odnosne na ostale varijable
4			VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU
	40		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti nefinancijskih trgovačkih društava
		400	Vlasnički financijski instrumenti
		4000	Ulaganja u HRK

		4001	Ulaganja u devizama
		4003	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	401		Dužnički financijski instrumenti
		4010	Nominalni iznos
		40100	Nominalni iznos u HRK
		40101	Nominalni iznos u devizama
		40102	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		4011	Premija ili diskont
		4012	Dospjelo
		4019	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	402		Ostali financijski instrumenti
		4020	Nominalni iznos
		40201	Nominalni iznos u HRK
		40202	Nominalni iznos u devizama
		40203	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		4021	Premija ili diskont
		4022	Dospjelo
		4029	Ispravak vrijednosti
41			Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti financijskih institucija
	410		Vlasnički financijski instrumenti
		4100	Trošak ulaganja
		4109	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	411		Dužnički financijski instrumenti
		4110	Nominalni iznos
		41100	Nominalni iznos u HRK
		41101	Nominalni iznos u devizama
		41102	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		4111	Premija ili diskont
		4112	Dospjelo
		4119	Ispravak vrijednosti
	412		Ostali financijski instrumenti
		4120	Nominalni iznos
		41201	Nominalni iznos u HRK
		41202	Nominalni iznos u devizama
		41203	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		4121	Premija ili diskont
		4122	Dospjelo
		4129	Ispravak vrijednosti
42			Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti državnih jedinica
	420		Dužnički financijski instrumenti
		4200	Nominalni iznos
		42001	Nominalni iznos u HRK
		42002	Nominalni iznos u devizama
		42003	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		4201	Premija ili diskont
		4202	Dospjelo
		4209	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	421		Ostali financijski instrumenti
		4210	Nominalni iznos
		42100	Nominalni iznos u HRK
		42101	Nominalni iznos u devizama
		42102	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		4211	Premija ili diskont
		4212	Dospjelo
		4219	Ispravak vrijednosti
5			VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA
	50		Dužnički financijski instrumenti nefinancijskih trgovačkih društava
		500	Nominalni iznos
		5001	Nominalni iznos u HRK
		5002	Nominalni iznos u devizama
		5003	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		5004	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	501		Premija ili diskont
	502		Dospjeli dužnički financijski instrumenti

51			Dužnički financijski instrumenti financijskih institucija
	510		Nominalni iznos
		5101	Nominalni iznos u HRK
		5102	Nominalni iznos u devizama
		5103	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		5104	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	511		Premija ili diskont
	512		Dospjeli dužnički financijski instrumenti
52			Dužnički financijski instrumenti državnih institucija
	520		Nominalni iznos
		5201	Nominalni iznos u HRK
		5202	Nominalni iznos u devizama
		5203	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		5204	Vrijednosno usklađenje (ispravak vrijednosti)
	521		Premija ili diskont
	522		Dospjeli dužnički financijski instrument
53			Ostala ulaganja koja se drže do dospjeća
	530		Nominalni iznos
		5301	Nominalni iznos u HRK
		5302	Nominalni iznos u devizama
		5203	Nominalni iznos s valutnom klauzulom
		5204	
	531		Premija ili diskont
	532		Dospjela ulaganja
6			RASHODI
60			Opći administrativni troškovi
	600		Troškovi zaposlenika
		6000	Troškovi neto plaća i naknada plaća zaposlenika
		6001	Troškovi poreza, prireza, doprinosa iz i na plaće i naknade plaća
		6002	Troškovi osobnih automobila i drugih sredstava za osobni prijevoz
		6003	Ostali troškovi zaposlenika
	601		Troškovi materijala
	602		Troškovi reprezentacije i propagande
	603		Troškovi službenog putovanja
	604		Ostali troškovi usluga
	605		Porezi, doprinosi, članarine i ostala davanja (osim plaća)
	606		Ostali administrativni troškovi
61			Troškovi amortizacije i vrijednosno usklađenje materijalne i nematerijalne imovine i ulaganja
	610		Amortizacija
	612		Vrijednosno usklađenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine
	613		Vrijednosno usklađenje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i ovisna društva
		6131	Vrijednosno usklađivanje ulaganja u zajedničke pothvate
		6132	Vrijednosno usklađivanje ulaganja u pridružena društva
		6133	Vrijednosno usklađivanje ulaganja u ovisna društva
62			Nerealizirani gubici i vrijednosno usklađenje
	620		Nerealizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG
	621		Vrijednosno usklađenje financijske imovine raspoložive za prodaju
	622		Vrijednosno usklađenje kredita, depozita, dužničkih vrijednosnih papira i financijske imovine koja se drži do dospjeća
	623		Nerealizirani gubici od izvedenica
63			Realizirani gubitci
	630		Realizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG
	631		Realizirani gubitci financijske imovine raspoložive za prodaju
	632		Realizirani gubitci financijske imovine koja se drži do dospjeća
	633		Realizirani gubici od prodaje ostalih financijskih instrumenata
	634		Vrijednosno usklađivanje po ostalim osnovama
64			Negativne tečajne razlike
	640		Negativne tečajne razlike zbog svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj
	641		Ostale negativne tečajne razlike
65			Rashodi po osnovi kamata
66			Troškovi vezani za obavljanje investicijskih usluga

	661	Troškovi platnog prometa
	662	Troškovi naknada i provizija za bankovne usluge
	663	Troškovi usluga uređenog tržišta
	664	Troškovi usluga MTP
	665	Troškovi usluga klirinške organizacije
	666	Ostali troškovi
67		Izvanredni rashodi, rezerviranja za nepredviđene obveze
	670	Izvanredni rashodi
	671	Troškovi rezerviranja za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima
	672	Troškovi rezerviranja za sudske sporove
68		Ostali troškovi
7		PRIHODI
70		Prihodi od naknada i provizija od investicijskih usluga i aktivnosti
	700	Prihodi od naknada i provizija od zaprimanja i prijenosa naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata za izvršenja naloga za klijenta
	701	Prihodi od naknada i provizija od izvršenja naloga za klijenta
	702	Prihodi od naknada i provizija od upravljanja portfeljem
	703	Prihodi od naknada i provizija investicijskog savjetovanja
	704	Prihodi od naknada i provizija od usluga ili aktivnosti provedbom ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
	705	Prihodi od naknada i provizija od usluga ili aktivnosti provedbom ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obvezu otkupa
	706	Prihodi od naknada i provizija od upravljanja MTP
	707	Ostali prihodi od klijenata za investicijske usluge
71		Prihodi od naknada i provizija od pomoćnih usluga
	710	Prihodi od naknada i provizija od pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata
	711	Prihodi od provizija i naknada za naknade od odobravanja kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije
	712	Prihodi za provizije i naknade od savjetovanja o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima
	713	Prihodi od naknada i provizija za obavljanje usluga deviznog poslovanja vezane uz pružanje investicijskih usluga
	714	Prihodi od naknada i provizija s osnove obavljanja investicijskog istraživanja i financijske analize kao i ostalih oblika općenitih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima
	715	Prihodi od naknada i provizija s osnova obavljanja usluga vezane uz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
	716	Prihodi od naknada i provizija od obavljanja investicijskih usluga i aktivnosti, te pomoćnih usluga na temelju imovine izvedenica kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske ili pomoćne usluge
	717	Ostali prihodi od naknada i provizija s osnova obavljanja pomoćnih usluga
72		Prihodi od kamata
	720	Prihodi od kamata s osnove financijskih instrumenata
	721	Ostali prihodi od kamata
73		Prihodi od dividendi i udjela u dobiti
74		Amortizacija premije(diskonta) financijskih instrumenata s fiksnim dospjećem
75		Pozitivne tečajne razlike
	750	Pozitivne tečajne razlike zbog svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj
	751	Ostale pozitivne tečajne razlike
76		Nerealizirani dobiti
	760	Nerealizirani dobitci financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG
	761	Nerealizirani dobitci od izvedenica
77		Realizirani dobitci
	770	Realizirani dobitci financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG
	771	Realizirani dobitci financijske imovine raspoložive za prodaju
	772	Realizirani dobitci financijske imovine koja se drži do dospjeća
	773	Realizirani dobitci od prodaje ostalih financijskih instrumenata
78		Ostali prihodi
79		Razlika prihoda i rashoda
8		FINANCIJSKI REZULTAT POSLOVANJA
80		Dobit ili gubitak prije oporezivanja
81		Porez na dobit

	82		Dobit ili gubitak poslije oporezivanja
9			KAPITAL, REZERVE I IZVNBILANČNE EVIDENCIJE
	90		Temeljni (upisani) kapital
		900	Redovne dionice
		901	Povlaštene dionice
		9010	Kumulativne povlaštene dionice
		9011	Nekumulativne povlaštene dionice
	91		Vlastite dionice
		910	Redovne dionice
		911	Povlaštene dionice
		9110	Kumulativne povlaštene dionice
		9111	Nekumulativne povlaštene dionice
	92		Rezerve iz dobiti
		920	Zakonske rezerve
		921	Statutarne rezerve
		922	Ostale rezerve
		923	Rezerve za vlastite dionice
	93		Kapitalne rezerve
		930	Kapitalne rezerve ostvarene prodajom vlastitih dionica
		931	Kapitalni dobitak/gubitak ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica
		932	Kapitalne rezerve ostvarene prodajom poslovnih udjela
	94		Zadržana dobit, preneseni gubitak
		940	Zadržana dobit iz prethodnih razdoblja
		941	Preneseni gubitak iz prethodnih razdoblja
	95		Dobit ili gubitak tekuće godine
		950	Dobit tekuće godine
		951	Gubitak tekuće godine
	96		Revalorizacijske rezerve
		960	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju
		9600	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove promjene fer vrijednosti financijske imovine i ostalih financijskih instrumenata raspoloživi za prodaju
		9601	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove tečajnih razlika po vlasničkim financijskim instrumentima raspoloživi za prodaju
		961	Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje
		962	Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine
		963	Revalorizacija nematerijalne imovine
		964	Revalorizacija ostale imovine i ulaganja
		965	Ostala revalorizacija
	97		Dopunski kapital
		970	Dopunski kapital I
		971	Dopunski kapital II
	98		Aktivni izvanbilančni zapisi
		980	Novčana sredstva klijenata
		9800	Sredstva klijenata - kupoprodaja financijskih instrumenata
		9801	Sredstva klijenata - upravljanje portfeljem
		9802	Sredstva klijenata - skrbništvo
		981	Potraživanja klijenata
		982	Potraživanja od klirinške organizacije
		983	Financijski instrumenti vezani uz ugovor o upravljanju portfeljem klijenata
		984	Garancije
		985	Ugovorena vrijednost izvedenica (aktivni konto)
		986	Repo-ugovori (kolateral)
		989	Ostala aktivna izvanbilančna evidencija
	99		Pasivni izvanbilančni zapisi
		990	Obveza prema klijentu za primljena novčana sredstva
		991	Ostale obveze prema klijentu
		992	Obveza prema klirinškoj organizaciji
		993	Obveza prema klijentu s osnove upravljanja portfeljem klijenta
		994	Obveza za garancije
		995	Ugovorena vrijednost izvedenica (pasivni konto)
		996	Obveze vezane uz repo-ugovore
		999	Ostala pasivna izvanbilančna evidencija