

Na temelju odredbi članka 9. Pravilnika o financijskim i dodatnim izvještajima te kontnom planu faktoring društava („Narodne novine“ broj 41/16, 61/16), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 12. kolovoza 2016. donosi

## **UPUTU ZA POPUNJAVANJE FINACIJSKIH I DODATNIH IZVJEŠTAJA FAKTORING DRUŠTAVA**

### **UVOD**

Ovom Uputom uređuje se način popunjavanja financijskih i dodatnih izvještaja faktoring društava. Prilikom sastavljanja navedenih izvještaja, faktoring društva su dužna postupati u skladu s ovom Uputom.

Factoring društvo dužno je voditi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju i ostale evidencije na način koji omogućuje provjeru posluje li faktoring društvo u skladu s važećim propisima i standardima struke, koristeći pritom konta najmanje u opsegu koji je jednak kontnom planu propisanim Pravilnikom o financijskim i dodatnim izvještajima te kontnom planu faktoring društava („Narodne novine“ broj 41/16, 61/16; dalje u tekstu: Pravilnik).

S obzirom na zahtjeve izvještavanja Agencije propisane Pravilnikom kao i drugom zakonskom i podzakonskom regulativom te zahtjevima objavljivanja prema odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, faktoring društvo je dužno u pomoćnim poslovnim knjigama osigurati i dodatne informacije, osim onih propisanih kontnim planom faktoring društva.

Svi izvještaji se popunjavaju u valuti HRK.

### **Pojmovi koji se koriste u ovoj Uputi i za potrebe ove Upute, imaju sljedeće značenje:**

1. Regresni faktoring - je faktoring u kojem dobavljač jamči pružatelju usluge faktoringa za obvezu kupca,
2. Faktoring bez regresa - je faktoring u kojem cjelokupni rizik naplate tereti pružatelja usluge faktoringa, a dobavljač ne odgovara za naplativost predmeta faktoringa,
3. Domaći faktoring - je faktoring u kojem su svi subjekti rezidenti u smislu zakona kojim se uređuje devizno poslovanje,
4. Uvozni faktoring - je inozemni faktoring u kojem su kupac i tuzemni pružatelj usluge faktoringa rezidenti, a dobavljač i, u slučaju višefaktorskog sustava, inozemni pružatelji usluge faktoringa nerezidenti,
5. Izvozni faktoring - je inozemni faktoring u kojem su dobavljač i tuzemni pružatelj usluge faktoringa rezidenti, a kupac i, u slučaju višefaktorskog sustava, inozemni pružatelji usluge faktoringa nerezidenti,
6. Domaći dobavljački faktoring - je faktoring u kojem je dobavljač rezident,
7. Inozemni dobavljački faktoring - je faktoring u kojem je dobavljač nerezident,
8. Ugovoreno dospijeće - je dospijeće tražbina iz ugovora o faktoringu u odnosu na datum ugovora,

9. Preostalo dospijeće – na dan izvještaja se određuje se kao preostali rok do dospijeća tražbina,
10. Povezanost - označava povezanost dviju ili više fizičkih ili pravnih osoba, odnosno subjekata odnosom sudjelovanja ili odnosom kontrole, a sukladno Zakonu o faktoringu,
11. Neadekvatan kolateral - u smislu ove Upute neadekvatnim instrumentima osiguranja smatraju se mjenice, zadužnice, ovršne izjave, jamstva osoba koje nemaju odgovarajući bonitet ili kreditni rating te se isti u izvještajima propisanim Pravilnikom stoga ne iskazuju,
12. Klasifikacija institucionalnih jedinica - institucionalne jedinice klasificiraju se u sektore sukladno propisima koji uređuju sektorsku klasifikaciju institucionalnih sektora,
13. Podjela poslovnih subjekata (pravnih i fizičkih osoba) prema djelatnosti – obavlja se sukladno propisima koji uređuju sektorsku klasifikaciju institucionalnih sektora,
14. Podjela poduzetnika prema veličini - obavlja se sukladno odredbama Zakona o računovodstvu. Mikro poduzetnike je potrebno razvrstati u skupinu Mali poduzetnici,
15. Dan izvještaja – dan na koji se sastavljaju godišnji izvještaji (31. prosinca) i tromjesečni izvještaji (31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca),
16. Izvještajno razdoblje – razdoblje od početka godine za koju se izvještaj predaje do dana izvještaja.

## **FINANCIJSKI I DODATNI IZVJEŠTAJI FAKTORING DRUŠTAVA**

Struktura i sadržaj financijskih i dodatnih izvještaja kojima faktoring društvo izvještava Agenciju i druge korisnike o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja, novčanim tokovima te drugim informacijama o svom poslovanju, propisani su Pravilnikom.

Financijski izvještaji faktoring društava čiji su sadržaj i struktura propisani obrascima u Pravilniku su:

1. Izvještaj o financijskom položaju (FP),
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD),
3. Izvještaj o novčanim tokovima (NT),
4. Izvještaj o promjenama kapitala (PK).

Dodatni izvještaji faktoring društava čiji su sadržaj i struktura propisani obrascima u Pravilniku su:

1. Izvještaj o strukturi portfelja - faktoring (SP-F),
2. Izvještaj o strukturi portfelja - faktoring koji uključuje otkup mjenice (SP-FOM),
3. Izvještaj o strukturi portfelja - dobavljački (obrnuti) faktoring (SP-DF),
4. Izvještaj o strukturi portfelja prema djelatnostima, sektorima i veličini sudionika poslova faktoringa i s faktoringom povezanim poslovima (SP- DSV),
5. Izvještaj o strukturi portfelja - poslovi u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa (SP-OP),
6. Izvještaj o promjenama ispravka vrijednosti (IV),
7. Izvještaj o kvaliteti portfelja (KP),
8. Izvještaj o velikim izloženostima (VI),

9. Izvještaj o izvorima sredstava (IS),
10. Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza (VS-IO),
11. Izvještaj o ročnoj strukturi imovine i obveza (RS-IO),
12. Izvještaj o strukturi ostale financijske imovine (OFI),
13. Izvještaj o strukturi ostalih financijskih obveza (OFO).

## **A. FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI**

### **1. IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (OBRAZAC FP)**

#### ***I. Opće upute***

U *Izvještaju o financijskom položaju* iskazuju se imovina, obveze i kapital faktoring društva na dan izvještajnog razdoblja te na dan prethodnog izvještajnog razdoblja.

#### ***II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki***

**DUGOTRAJNA IMOVINA** – obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- nematerijalna imovina (skupina računa 00),
- materijalna imovina (skupina računa 01 i 051),
- dugotrajna financijska ulaganja (skupina računa 02),
- dugotrajni depoziti (skupina računa 03),
- ostala dugotrajna financijska imovina (skupina računa 050),
- dugotrajna potraživanja (skupina računa 04),
- odgođena porezna imovina (skupina računa 18).

**KRATKOTRAJNA IMOVINA** – obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- 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 posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa,
- ostala kratkotrajna potraživanja (skupina računa 14),
- kratkotrajna financijska ulaganja (skupina računa 11),
- kratkotrajni depoziti (skupina računa 12),
- derivativni financijski instrumenti (skupina računa 13),
- ostala kratkotrajna financijska imovina (skupina računa 150),
- ostala imovina (skupina računa 15 (osim skupina računa 150), skupina računa 5 i sve ostale pozicije koje prethodno nisu obuhvaćene),
- novac na računu i u blagajni (skupina računa 10).

U nastavku se dodatno razrađuju pozicije vezane uz poslove faktoringa.

#### **Potraživanja - faktoring**

Na poziciji **Potraživanja – faktoring** potrebno je iskazati **potraživanja prema kupcu po poslovima faktoringa – s pravom regresa i bez prava regresa** u nominalnom iznosu novčane tražbine umanjenom za obvezu prema dobavljaču za ostatak glavnice (iznos koji nije isplaćen u obliku predujma) te umanjena za ispravke vrijednosti potraživanja.

Ako je kod faktoringa bez prava regresa ugovorena bezuvjetna obveza faktoring društva da dobavljaču isplati ostatak glavnice (bez obzira da li je kupac platio predmet faktoringa)

potraživanja se iskazuju u nominalnom iznosu novčane tražbine te umanjena za ispravke vrijednosti potraživanja uz istovremeno iskazivanje obveze prema dobavljaču za ostatak glavnice (iznos koji nije isplaćen u obliku predujma) u pasivi.

#### **Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice**

Na poziciji **Potraživanja – faktoring koji uključuje otkup mjenice** potrebno je iskazati **potraživanja prema kupcu po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenice – s pravom regresa i bez prava regresa** u nominalnom iznosu mjenične tražbine umanjenom za obvezu prema dobavljaču za ostatak glavnice (iznos koji nije isplaćen u obliku predujma) te umanjena za ispravke vrijednosti potraživanja.

Ako je kod faktoringa koji uključuje otkup mjenice bez prava regresa ugovorena bezuvjetna obveza faktoring društva da dobavljaču isplati ostatak glavnice (bez obzira da li je kupac platio predmet faktoringa) potraživanja se iskazuju u nominalnom iznosu mjenične tražbine te umanjena za ispravke vrijednosti potraživanja uz istovremeno iskazivanje obveze prema dobavljaču za ostatak glavnice (iznos koji nije isplaćen u obliku predujma) u pasivi.

#### **Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring**

Na poziciji **Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring** potrebno je iskazati potraživanja prema kupcu za iznos koji je plaćen dobavljaču ovisno o tome radi li se o domaćem ili inozemnom faktoringu umanjena za ispravke vrijednosti potraživanja.

#### **Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa**

Na poziciji **Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa** potrebno je iskazati:

- potraživanja za kamate – faktoring (skupina računa 35),
- potraživanja za naknade – faktoring (skupina računa 36),
- ostala potraživanja - faktoring (skupina računa 37),

umanjena za ispravke vrijednosti potraživanja.

#### **Potraživanja - poslovi koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa**

Na poziciji **Potraživanja - poslovi koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa** potrebno je iskazati:

- potraživanja po osnovi poslova prikupljanja, izrade, analize i davanja informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti (skupina računa 40),
- potraživanja po osnovi poslova upravljanja potraživanjima klijenata nastalih s osnove prodane robe i pruženih usluga i savjetovanja u vezi s tim (skupina računa 41),
- potraživanja po osnovi forfeitinga (skupina računa 42),
- potraživanja po osnovi otkupa dospjelih potraživanja (skupina računa 43),
- potraživanja po osnovi izdavanja kreditnog pokrića prilikom obavljanja inozemnog faktoringa (skupina računa 44),
- potraživanja po osnovi ostalih poslova koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa (skupina računa 45),

- ostala potraživanja po osnovi poslova koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa (skupina računa 46),  
umanjena za ispravke vrijednosti potraživanja.

#### **PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA**

– obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- unaprijed plaćeni troškovi (skupina računa 190),
- nedospjela naplata prihoda (skupina računa 191).

**AKTIVNI IZVANBILANČNI ZAPISI** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- aktivni izvanbilančni zapisi za potencijalnu aktivu (skupina računa 990),
- aktivni izvanbilančni zapisi – protustavka za račune u skupini 994 (skupina računa 991),
- ugovorena vrijednost izvedenih financijskih instrumenata (aktivni) (skupina računa 992).

**KAPITAL I REZERVE** – obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- temeljni kapital (skupina računa 90),
- *temeljni kapital u vlasništvu nerezidenata* (skupina računa 9002, 9003, 9011),
- kapitalne rezerve (skupina računa 91),
- revalorizacijske rezerve (skupina računa 92),
- ostale rezerve (skupina računa 93),
- zadržana dobit/preneseni gubitak (skupina računa 940),
- dobit/gubitak tekuće godine (skupina računa 941 ili 949).

**REZERVIRANJA** - iskazuju se rezerviranja za rizike i troškove (skupina računa 25).

**DUGOROČNE OBVEZE** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija (skupina računa 2110),
- obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija (skupina računa 2100),
- obveze za zajmove od ostalih osoba (skupina računa 2120),
- ostale dugoročne obveze (skupina računa 2130, 2140, 2160, 240),
- odgođena porezna obveza (skupina računa 28).

**KRATKOROČNE OBVEZE** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija (skupina računa 2111 i 2112),
- obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija (skupina računa 2101 i 2102),
- obveze za zajmove od ostalih osoba (skupina računa 2121 i 2122),
- obveze po faktoring poslovima (skupina računa 20),
- obveze za derivativne financijske instrumente (skupina računa 215),
- ostale kratkoročne obveze (2103, 2113, 2123, 2131, 2141, 2161, 22, 23, 241).

U nastavku se dodatno razrađuju pozicije vezane uz poslove faktoringa.

#### **Obveze po faktoring poslovima**

Na poziciji **Obveze po faktoring poslovima** potrebno je iskazati:

- **obveze prema dobavljaču po poslovima faktoringa – bez prava regresa** (nominalni iznos novčane tražbine umanjen za predujam isplaćen dobavljaču),
- **obveze prema dobavljaču po poslovima faktoringa koji uključuje otkup mjenice – bez prava regresa** (nominalni iznos mjenične tražbine umanjen za predujam isplaćen dobavljaču),

ako je ugovorena bezuvjetna obveza faktoring društva da dobavljaču isplati ostatak glavnice neovisno o tome je li kupac platio predmet faktoringa.

Obvezu po faktoring poslu je također potrebno iskazati kada je faktoring društvo naplatilo potraživanje od kupca, a na dan izvještaja obveza za ostatak glavnice nije isplaćena dobavljaču.

**ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODI BUDUĆEG RAZDOBLJA** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- odgođeno plaćanje troškova (skupina računa 290),
- prihodi budućeg razdoblja (skupina računa 291).

**PASIVNI IZVANBILANČNI ZAPISI** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- pasivni izvanbilančni zapisi – protustavke za račune u skupini 990 (skupina računa 993),
- pasivni izvanbilančni zapisi – potencijalne obveze (skupina računa 994), ugovorena vrijednost izvedenih financijskih instrumenata (pasivni) (skupina računa 995).

**KAPITAL I REZERVE** – iskazuju se kapital i rezerve:

- pripisano imateljima kapitala matice,
- pripisano manjinskom interesu

## 2. IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (OBRAZAC SD)

### I. Opće upute

U *Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti* prikazuju se svi prihodi i rashodi te financijski rezultat poslovanja faktoring društva tijekom izvještajnog razdoblja i prethodnog izvještajnog razdoblja.

Ostala sveobuhvatna dobit obuhvaća stavke prihoda i rashoda, uključujući usklade prilikom reklasifikacije, koje se ne priznaju kao dobit ili gubitak kako to nalažu ili dopuštaju Međunarodni standardi financijskog izvještavanja.

### II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

**PRIHODI OD KAMATA** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- prihodi od kamata - faktoring (skupina računa 700),
- prihodi od kamata - faktoring koji uključuje otkup mjenice (skupina računa 701),
- prihodi od kamata - dobavljački (obnuti) faktoringa (skupina računa 702),
- prihodi od kamata - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa (skupina računa 703),
- prihod od kamata - dani depoziti (skupina računa 705),
- ostali prihodi od kamata (skupina računa 704 i 706).

**RASHODI OD KAMATA** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- rashodi od kamata - domaće banke i financijske institucije (skupina računa 600),

- rashodi od kamata - inozemne banke i financijske institucije (skupina računa 601),
- ostali rashodi od kamata (skupina računa 602 i 603).

**DOBIT/GUBITAK OD KAMATA** - iskazuje se razlika između prihoda od kamata i rashoda od kamata.

**PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA** - iskazuju se nekamatni prihodi od naknada i ostali prihodi po osnovi faktoringa i poslova u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa (skupina računa 71).

**RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA** - iskazuju se nekamatni troškovi na osnovu naknada i provizija za financijske usluge (skupina računa 620).

**DOBIT/GUBITAK OD NAKNADA I PROVIZIJA** – iskazuje se razlika između prihoda od naknada i provizija i rashoda od naknada i provizija.

**OSTALI POSLOVNI PRIHODI** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- dobit od tečajnih razlika (pozitivna razlika između pozitivnih tečajnih razlika (skupina računa 720) i negativnih tečajnih razlika (skupina računa 621)),
- ostali prihodi (skupina računa 721, 722, 724, 725, 726, 73).

**OSTALI POSLOVNI RASHODI** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- opći i administrativni troškovi (skupina računa 65),
- troškovi osoblja (skupina računa 64),
- gubitak od tečajnih razlika (negativna razlika između pozitivnih tečajnih razlika (skupina računa 720) i negativnih tečajnih razlika (skupina računa 621)),
- troškovi vrijednosnog usklađenja (razlika između troškova vrijednosnog usklađenja imovne (skupina računa 61) i prihoda od ukidanja ispravaka vrijednosti (skupina računa 723),
- ostali rashodi (skupina računa 622, 623, 63, 66, 67).

**DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA** - iskazuje se razlika između ostalih poslovnih prihoda i ostalih poslovnih rashoda.

**UKUPNI PRIHODI** - zbroj prihoda od kamata, prihoda od naknada i provizija i ostalih poslovnih prihoda.

**UKUPNI RASHODI** - zbroj rashoda od kamata, rashoda od naknada i provizija i ostalih poslovnih rashoda.

**DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT** - iskazuje se razlika između ukupnih prihoda i ukupnih rashoda.

**POREZ NA DOBIT** - navesti zbrojni iznos tekućeg poreza i odgođenog poreza koji je uključen u određivanje neto dobiti ili gubitka razdoblja. Kod godišnjih izvještaja navodi se iznos poreza na dobit prema godišnjoj poreznoj prijavi za poslovnu godinu za koju se sastavlja izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, dok se kod tromjesečnih izvještaja navodi iznos poreza na dobit za tekuće izvještajno razdoblje utvrđen primjenom stope poreza definirane zakonom kojim je regulirano oporezivanje dobiti.

**DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT** – iskazuje se razlika između dobiti/gubitka prije poreza na dobit i poreza na dobit.

**Pripisano imateljima kapitala matice** – iskazuje se iznos dobiti/gubitka pripisan imateljima kapitala matice, odnosno većinskim vlasnicima društva.

**Pripisano manjinskom interesu** – iskazuje se iznos dobiti/gubitka pripisan manjinskom interesu.

**OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA** – obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- **Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)** - iskazuju se promjene revalorizacijskih rezervi temeljem svođenja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine na fer vrijednost sukladno MRS 16 *Nekretnine, postrojenja i oprema* i MRS 38 *Nematerijalna imovina*,
- **Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju** - iskazuju se nerealizirani dobiti ili gubici od naknadnog mjerenja financijske imovine raspoložive za prodaju sukladno MRS 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*,
- **Dobiti/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka** - iskazuju se dobiti ili gubici proizašli od korištenja instrumenata zaštite novčanog toka koji se odnose na učinkoviti dio zaštite novčanog toka sukladno MRS 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*,
- **Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja** - iskazuju se aktuarski dobiti ili gubici povezani s planovima definiranih primanja koji se priznaju sukladno MRS 19 *Primanja zaposlenih*,
- **Dobiti/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja** – iskazuju se dobiti ili gubici iz prevođenja financijskih izvještaja koji se odnose na inozemno poslovanje sukladno MRS 21 *Učinci promjena tečajeva stranih valuta*.

**POREZ NA OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT RAZDOBLJA** – iskazuje se ukupni iznos poreza na dobit koji se odnosi na sastavne dijelove ostale sveobuhvatne dobiti.

**NETO OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT/GUBITAK RAZDOBLJA** – iskazuje se razlika između ostale sveobuhvatne dobiti umanjene za porez na ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja.

**UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT** – zbroj dobiti/gubitka nakon poreza na dobit i neto ostale sveobuhvatne dobiti/gubitka razdoblja.

**Pripisano imateljima kapitala matice** – iskazuje se iznos ukupne sveobuhvatne dobiti pripisan imateljima kapitala matice, odnosno većinskim vlasnicima faktoring društva.

**Pripisano manjinskom interesu** – iskazuje se iznos ukupne sveobuhvatne dobiti pripisan manjinskom interesu.

**Reklasifikacijske usklade** – iskazuju se iznosi reklasificirani u dobit ili gubitak tekućeg razdoblja koji su u tekućem ili prethodnom razdoblju bili priznati u sklopu sveobuhvatne dobiti u cilju izbjegavanja dvostrukog uključivanja.

### **3. IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (OBRAZAC NT)**

#### ***I. Opće upute***

U *Izveštaju o novčanim tokovima* iskazuju se priljevi i odljevi novca i novčanih ekvivalenata tijekom razdoblja razvrstani na poslovne, investicijske i financijske aktivnosti.

Poslovne aktivnosti su glavne aktivnosti koje stvaraju prihod društva i druge aktivnosti, osim investicijskih i financijskih aktivnosti.

Investicijske aktivnosti su stjecanje i otuđivanje dugotrajne imovine i drugih ulaganja, koja nisu uključena u novčane ekvivalente.

Financijske aktivnosti su aktivnosti koje imaju za posljedicu promjene glavnice i zaduživanja društva.

Izveštaj o novčanom toku sastavlja se prema indirektnoj metodi.

## ***II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki***

**Novčani tokovi iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu** – iskazuje se dobiti/gubitak prije poreza na dobit usklađena za amortizaciju, troškove vrijednosnog usklađenja i sl. otpise, rezerviranja, prihode od kamata i rashode od kamata.

**NETO NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- 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 INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- Povećanje/smanjenje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine,
- Povećanje/smanjenje financijske imovine,
- Povećanje/smanjenje ostalih stavki.

**NETO NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- 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** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- neto novčani tok od poslovnih aktivnosti,
- neto novčani tok od investicijskih aktivnosti,
- neto novčani tok od financijskih aktivnosti.

**NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE** – iskazuje se iznos novca i novčanih ekvivalenata na početku razdoblja.

**NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE** – iskazuje se iznos novca i novčanih ekvivalenata na kraju razdoblja.

#### 4. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (OBRAZAC PK)

##### **I. Opće upute**

U *Izveštaju o promjenama kapitala* iskazuje se ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja, iskazujući odvojeno iznose pripisane vlasnicima matice i vlasnicima manjinskih udjela, učinke retroaktivne primjene promjene računovodstvenih politika ili retroaktivnog prepravljavanja iznosa priznatih u skladu s MRS 8 *Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške*, iznose transakcija s vlasnicima u njihovom svojstvu kao vlasnika, prikazujući odvojeno uplate uloga vlasnika i raspodjele vlasnicima i uskladu između knjigovodstvenih iznosa svake komponente kapitala na početku i na kraju razdoblja, uz odvojeno prikazivanje svake promjene.

##### **II. Upute za popunjavanje pojedine stavke**

**Stanje 1. siječnja prethodne godine** - navesti stanja pojedinih stavki kapitala i rezervi na dan 1. siječnja prethodnog razdoblja.

**Stanje 1. siječnja prethodne godine (prepravljeno)** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- Stanje 1. siječnja prethodne godine,
- Promjene računovodstvenih politika (primjena MRS 8),
- Ispravak pogreški prethodnog razdoblja (primjena MRS 8).

**Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)** – obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- Dobit/gubitak razdoblja,
- Nerealizirani dobici/gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju,
- Ostale nevlasničke promjene kapitala.

**Stanje 31. prosinca prethodne godine** – obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- Stanje 1. siječnja prethodne godine (prepravljeno),
- Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine),
- Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala,
- Ostale uplate vlasnika,
- Isplata udjela u dobiti/dividende,
- Ostale raspodjele vlasnicima.

**Stanje 31. prosinca prethodne godine (prepravljeno)** – obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- Stanje 31. prosinca prethodne godine,
- Promjene računovodstvenih politika (primjena MRS 8),
- Ispravak pogreški prethodnog razdoblja (primjena MRS 8).

**Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)** – obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- Dobit/gubitak razdoblja,
- Nerealizirani dobici/gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju,
- Ostale nevlasničke promjene kapitala.

**Stanje 31. prosinca tekućeg godine** - obuhvaća zbroj sljedećih pozicija:

- Stanje 31. prosinca prethodne godine (prepravljeno),

- Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja),
- Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala,
- Ostale uplate vlasnika,
- Isplata udjela u dobiti/dividende,
- Ostale raspodjele vlasnicima.

## **B. DODATNI IZVJEŠTAJI**

### **1. IZVJEŠTAJ O STRUKTURI PORTFELJA - FAKTORING (OBRAZAC SP-F)**

#### ***I. Opće upute***

U *Izveštaju o strukturi portfelja - faktoring* prikazuju se podaci o portfelju ugovora o faktoringu na dan izvještaja (volumen transakcija, dospjela potraživanja, nedospjela potraživanja, ispravak vrijednosti, obveze po faktoringu) razvrstani prema postojanju regresnog prava (s regresom, bez regresa), prema rezidentnosti subjekata (domaći faktoring, uvozni faktoring, izvozni faktoring) i prema ugovorenom dospijeću (do tri mjeseca, od tri do šest mjeseci, od šest do devet mjeseci, od devet mjeseci do 1 godine, preko 1 godine).

PRIMJER: Ako je ugovor o faktoringu zaključen 1. travnja te je ugovorom definirano dospijeće predmeta faktoringa 1. kolovoza (razlika između datuma ugovora i datuma dospijeća je 4 mjeseca), u izvještaju sa stanjem na dan 30. lipnja je vrijednosti za navedenu kategoriju (volumen transakcija, nedospjela potraživanja i obveze po faktoringu) potrebno iskazati u kategoriji **Od tri do šest mjeseci**.

Izvještaj se popunjava po bruto principu bez netiranja pozicija potraživanja i obveza.

#### ***II. Upute za popunjavanje pojedine stavke***

**Volumen transakcija** - obuhvaća nominalni iznos novčanih tražbina otkupljenih u izvještajnom razdoblju.

**Dospjela potraživanja** - obuhvaća dospjela potraživanja od kupca za nominalni iznos novčane tražbine na dan izvještaja prije umanjenja za ispravak vrijednosti.

**Nedospjela potraživanja** - obuhvaća nedospjela potraživanja od kupca za nominalni iznos novčane tražbine na dan izvještaja prije umanjenja za ispravak vrijednosti.

**Ispravak vrijednosti** - obuhvaća ispravak vrijednosti potraživanja od kupca za novčane tražbine na dan izvještaja (skupina računa 3009, 30109, 30119, 3109, 31109, 31119).

**Obveze po faktoringu** - obuhvaćaju obvezu faktoring društva prema dobavljaču (nominalni iznos mjenične tražbine umanjen za predujam isplaćen dobavljaču) na dan izvještaja bez obzira da li se radi o bezuvjetnoj ili uvjetnoj obvezi društva da ju isplati dobavljaču.

### **2. IZVJEŠTAJ O STRUKTURI PORTFELJA - FAKTORING KOJI UKLJUČUJE OTKUP MJENICA (OBRAZAC SP-FOM)**

#### ***I. Opće upute***

U *Izveštaju o strukturi portfelja – faktoring koji uključuje otkup mjenice* prikazuju se podaci o portfelju ugovora o faktoringu koji uključuje otkup mjenice na dan izvještaja (volumen

transakcija, dospjela potraživanja, nedospjela potraživanja, ispravak vrijednosti, obveze po faktoringu) razvrstani prema postojanju regresnog prava (s regresom, bez regresa), prema rezidentnosti subjekata (domaći faktoring, uvozni faktoring, izvozni faktoring) i prema ugovorenom dospijeću (do tri mjeseca, od tri do šest mjeseci, od šest do devet mjeseci, od devet mjeseci do 1 godine, preko 1 godine). Izvještaj se popunjava po bruto principu bez netiranja pozicija potraživanja i obveza.

## ***II. Upute za popunjavanje pojedine stavke***

**Volumen transakcija** – obuhvaća nominalni iznos mjeničnih tražbina otkupljenih u izvještajnom razdoblju.

**Dospjela potraživanja** – obuhvaća dospjela potraživanja od kupca za nominalni iznos mjenične tražbine na dan izvještaja prije umanjenja za ispravak vrijednosti.

**Nedospjela potraživanja** – obuhvaća nedospjela potraživanja od kupca za nominalni iznos mjenične tražbine na dan izvještaja prije umanjenja za ispravak vrijednosti.

**Ispravak vrijednosti** – obuhvaća ispravak vrijednosti potraživanja od kupca za mjeničnu tražbinu na dan izvještaja (skupina računa 3209, 32109, 32119, 3309, 33109, 33119).

**Obveze po faktoringu koji uključuje otkup mjenice** – obuhvaćaju obvezu faktoring društva prema dobavljaču (nominalni iznos mjenične tražbine umanjen za predujam isplaćen dobavljaču) na dan izvještaja bez obzira da li se radi o bezuvjetnoj ili uvjetnoj obvezi društva da ju isplati dobavljaču.

## **3. IZVJEŠTAJ O STRUKTURI PORTFELJA – DOBAVLJAČKI (OBRNUTI) FAKTORING (OBRAZAC SP-DF)**

### ***I. Opće upute***

U *Izvještaju o strukturi portfelja – dobavljački (obrnuti) faktoring* prikazuju se podaci o portfelju ugovora o dobavljačkom (obrnutom) faktoringu na dan izvještaja (volumen transakcija, dospjela potraživanja, nedospjela potraživanja, ispravak vrijednosti) razvrstani prema rezidentnosti dobavljača (domaći faktoring, inozemni faktoring) i prema ugovorenom dospijeću (do tri mjeseca, od tri do šest mjeseci, od šest do devet mjeseci, od devet mjeseci do 1 godine, preko 1 godine).

### ***II. Upute za popunjavanje pojedine stavke***

**Volumen transakcija** – obuhvaća iznos plaćenih kupčevih obveza prema dobavljaču u izvještajnom razdoblju.

**Dospjela potraživanja** – obuhvaćaju dospjela potraživanja od kupca za iznos plaćen dobavljaču na dan izvještaja (skupina računa 3401, 3411). Potraživanja se iskazuju u iznosu prije umanjenja za ispravak vrijednosti.

**Nedospjela potraživanja** – obuhvaćaju nedospjela potraživanja od kupca za iznos plaćen dobavljaču na dan izvještaja (skupina računa 3400, 3410). Potraživanja se iskazuju u iznosu prije umanjenja za ispravak vrijednosti.

**Ispravak vrijednosti** – obuhvaća ispravak vrijednosti potraživanja od kupca za iznos plaćen dobavljaču na dan izvještaja (skupina računa 3409, 3419).

#### 4. IZVJEŠTAJ O STRUKTURI PORTFELJA PREMA DJELATNOSTIMA, SEKTORIMA I VELIČINI SUDIONIKA POSLOVA FAKTORINGA I S FAKTORINGOM POVEZANIM POSLOVIMA (OBRAZAC SP- DSV)

##### ***I. Opće upute***

*U Izvještaju o strukturi portfelja prema djelatnostima, sektorima i veličini sudionika poslova faktoringa i s faktoringom povezanim poslovima prikazuju se podaci o portfelju ugovora o faktoringu, ugovora o faktoringu koji uključuje otkup mjenice, ugovora o dobavljačkom (obrnutom) faktoringu, ugovora o poslovima u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa na dan izvještaja (volumen transakcija i potraživanja) razvrstani prema sektorima, djelatnostima i veličini poduzetnika.*

Za poslove faktoringa, poslove faktoringa koji uključuju otkup mjenice te poslove dobavljačkog (obrnutog faktoringa) volumen transakcija i potraživanja je potrebno iskazati i prema kupcu i prema dobavljaču. Potraživanja se pritom iskazuju u iznosu prije umanjenja za ispravak vrijednosti.

##### ***II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki***

**Factoring – Dobavljač – Volumen transakcija** – iskazuje se iznos isplaćenih predujmova dobavljaču u izvještajnom razdoblju. Ako je ugovor sklopljen u izvještajnom razdoblju, a predujam nije isplaćen do kraja izvještajnog razdoblja, iskazuje se iznos obračunatog predujma.

**Factoring – Dobavljač – Potraživanja** – iskazuju se ukupna potraživanja od dobavljača za isplaćeni predujam (dospjela i nedospjela) na dan izvještaja. Ako je ugovor sklopljen u izvještajnom razdoblju, a predujam nije isplaćen do kraja izvještajnog razdoblja, iskazuje se iznos obračunatog predujma.

**Factoring – Kupac – Volumen transakcija** – iskazuje se nominalni iznos novčanih tražbina otkupljenih u izvještajnom razdoblju.

**Factoring – Kupac – Potraživanja** – iskazuju se ukupna potraživanja od kupca za nominalni iznos novčane tražbine (dospjela i nedospjela) na dan izvještaja.

**Factoring koji uključuje otkup mjenica – Dobavljač – Volumen transakcija** – iskazuje se iznos isplaćenih predujmova dobavljaču u izvještajnom razdoblju. Ako je ugovor sklopljen u izvještajnom razdoblju, a predujam nije isplaćen do kraja izvještajnog razdoblja, iskazuje se iznos obračunatog predujma.

**Factoring koji uključuje otkup mjenica – Dobavljač – Potraživanja** – iskazuju se ukupna potraživanja od dobavljača za isplaćeni predujam (dospjela i nedospjela) na dan izvještaja. Ako je ugovor sklopljen u izvještajnom razdoblju, a predujam nije isplaćen do kraja izvještajnog razdoblja, iskazuje se iznos obračunatog predujma.

**Factoring koji uključuje otkup mjenica – Kupac – Volumen transakcija** – iskazuje se nominalni iznos mjeničnih tražbina otkupljenih u izvještajnom razdoblju.

**Factoring koji uključuje otkup mjenica – Kupac – Potraživanja** – iskazuju se ukupna potraživanja od kupca za nominalni iznos mjeničnih tražbina (dospjela i nedospjela) na dan izvještaja.

**Dobavljački (obrnuti) faktoring – Dobavljač – Volumen transakcija** – iskazuje se iznos plaćenih obveza prema dobavljaču u izvještajnom razdoblju, promatran prema dobavljaču.

**Dobavljački (obrnuti) faktoring – Dobavljač – Potraživanja** – iskazuju se ukupna potraživanja (dospjela i nedospjela) od kupca (za iznos plaćenih obveza prema dobavljaču) na dan, promatrana prema dobavljaču.

**Dobavljački (obrnuti) faktoring – Kupac – Volumen transakcija** – iskazuje se iznos plaćenih obveza prema dobavljaču u izvještajnom razdoblju, promatran prema kupcu.

**Dobavljački (obrnuti) faktoring – Kupac – Potraživanja** – iskazuju se ukupna potraživanja (dospjela i nedospjela) od kupca (za iznos plaćenih obveza prema dobavljaču) na dan, promatrana prema kupcu.

**Poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa – Primatelj usluge – Volumen transakcija** – iskazuje se promet u izvještajnom razdoblju po poslovima prikupljanja, izrade, analize i davanja informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti, poslovima upravljanja potraživanjima, poslovima forfeitinga, poslovima otkupa dospjelih potraživanja, poslova izdavanja kreditnog pokrića prilikom obavljanja inozemnog faktoringa i ostalih poslova.

**Poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa – Primatelj usluge – Potraživanja** – iskazuju se ukupna potraživanja (dospjela i nedospjela) po poslovima prikupljanja, izrade, analize i davanja informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti, poslovima upravljanja potraživanjima, poslovima forfeitinga, poslovima otkupa dospjelih potraživanja, poslova izdavanja kreditnog pokrića prilikom obavljanja inozemnog faktoringa i ostalih poslova.

## **5. IZVJEŠTAJ O STRUKTURI PORTFELJA - POSLOVI U NEPOSREDNOJ ILI POSREDNOJ VEZI S POSLOVIMA FAKTORINGA (OBRAZAC SP-OP)**

### ***I. Opće upute***

*U Izvještaju o strukturi portfelja - poslovi u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa prikazuju se podaci o portfelju ugovora o poslovima prikupljanja, izrade, analize i davanja informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti, poslovima upravljanja potraživanjima klijenata nastalih s osnove prodane robe i pruženih usluga i savjetovanja u vezi s tim, poslovima izvoznog financiranja na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih tražbina osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting), poslovima otkupa dospjelih tražbina, poslovima izdavanja kreditnog pokrića prilikom obavljanja inozemnog faktoringa te ostalih poslova na dan izvještaja (volumen transakcija, dospjela potraživanja, nedospjela potraživanja, ispravak vrijednosti).*

### ***II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki***

**Volumen transakcija** – obuhvaća promet u razdoblju po poslovima koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima faktoringa.

**Dospjela potraživanja** – obuhvaćaju dospjela potraživanja od primatelja usluge na dan izvještaja (skupina računa 402, 411, 421, 451, 46). Potraživanja se iskazuju u iznosu prije umanjenja za ispravak vrijednosti.

**Nedospjela potraživanja** – obuhvaćaju nedospjela potraživanja od primatelja usluge na dan izvještaja (skupina računa 401, 410, 420, 430, 440, 450, 46). Potraživanja se iskazuju u iznosu prije umanjena za ispravak vrijednosti.

**Ispravak vrijednosti** – obuhvaća ispravak vrijednosti potraživanja od primatelja usluge na dan izvještaja (skupina računa 409, 419, 429, 439, 449, 459, 46).

## **6. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI (OBRAZAC IV)**

### ***I. Opće upute***

U *Izvještaju o promjenama ispravka vrijednosti* prikazuje se ispravci vrijednosti potraživanja po poslovima faktoringa, faktoringa koji uključuje otkup mjenice, dobavljačkog (obrnutog) faktoringa, poslovima u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa te ispravci vrijednosti ostale financijske imovine.

### ***II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki***

**Potraživanja – faktoring** – iskazuje se početno stanje, povećanje, smanjenje/ukidanje, otpisi, završno stanje, naplaćena otpisana potraživanja te troškovi ispravaka vrijednosti potraživanja po poslovima faktoringa (skupina računa 3009, 30109, 30110, 3109, 31109, 31119).

**Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice** - iskazuje se početno stanje, povećanje, smanjenje/ukidanje, otpisi, završno stanje, naplaćena otpisana potraživanja te troškovi ispravaka vrijednosti potraživanja po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenice (skupina računa 3209, 32109, 32110, 3309, 33109, 33119).

**Potraživanja - dobavljački (obnuti) faktoring** - iskazuje se početno stanje, povećanje, smanjenje/ukidanje, otpisi, završno stanje, naplaćena otpisana potraživanja te troškovi ispravaka vrijednosti potraživanja po poslovima dobavljačkog (obnutog) faktoringa (skupina računa 3409, 3419).

**Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa** - iskazuje se početno stanje, povećanje, smanjenje/ukidanje, otpisi, završno stanje, naplaćena otpisana potraživanja te troškovi ispravaka vrijednosti potraživanja za kamate, naknade i ostala potraživanja po poslovima faktoringa (skupina računa 3502, 3504, 3506, 3512, 3514, 3516, 3522, 3601, 3603, 3605, 3611, 3613, 3615, 3621, 3701, 3703, 3705, 3711, 3713, 3715, 3721).

**Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa** - iskazuje se početno stanje, povećanje, smanjenje/ukidanje, otpisi, završno stanje, naplaćena otpisana potraživanja te troškovi ispravaka vrijednosti potraživanja po poslovima koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa (409, 419, 429, 439, 449, 459, 46).

**Ostala imovina** - iskazuje se početno stanje, povećanje, smanjenje/ukidanje, otpisi, završno stanje, naplaćena otpisana potraživanja te troškovi ispravaka vrijednosti sve ostale imovine koja uključuje financijska ulaganja, depozite, derivatne financijske instrumente, ostalu financijsku imovinu i zajmove.

## 7. IZVJEŠTAJ O KVALITETI PORTFELJA (OBRAZAC KP)

### I. Opće upute

U *Izveštaju o kvaliteti portfelja* iskazuju se ukupna potraživanja i pripadajući ispravci vrijednosti potraživanja po poslovima faktoringa, faktoringa koji uključuje otkup mjenice, dobavljačkog (obrnutog) faktoringa i poslovima u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa, razvrstani po danima kašnjenja. Nedospjela potraživanja se iskazuju u stupcu Kašnjenje od 0-90 dana

### II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

**Potraživanja - faktoring** - obuhvaća zbroj dospjelih i nedospjelih potraživanja i pripadajuće ispravke vrijednosti iz *Izveštaja o strukturi portfelja - faktoring (OBRAZAC SP-F)*.

**Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice** - obuhvaća zbroj dospjelih i nedospjelih potraživanja i pripadajuće ispravke vrijednosti iz *Izveštaja o strukturi portfelja - faktoring (OBRAZAC SP-FOM)*.

**Potraživanja - dobavljački (obnuti) faktoring** - obuhvaća zbroj dospjelih i nedospjelih potraživanja i pripadajuće ispravke vrijednosti iz *Izveštaja o strukturi portfelja - faktoring (OBRAZAC SP-DF)*.

**Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa** – iskazuju se bruto potraživanja za kamate, naknade i ostala potraživanja po poslovima faktoringa (skupina računa 3501, 3503, 3505, 3511, 3513, 3515, 3521, 3600, 3602, 3604, 3610, 3612, 3614, 3620, 3700, 3702, 3704, 3710, 3712, 3714, 3720) i pripadajući ispravci vrijednosti iz *Izveštaja o promjenama ispravka vrijednosti (OBRAZAC IV)*.

**Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa** - obuhvaća zbroj dospjelih i nedospjelih potraživanja i pripadajuće ispravke vrijednosti iz *Izveštaja o strukturi portfelja - faktoring (OBRAZAC SP-OP)*.

## 8. IZVJEŠTAJ O VELIKIM IZLOŽENOSTIMA (OBRAZAC VI)

### I. Opće upute

U ovaj izvještaj unose se podaci o izloženostima faktoring društva prema pojedinim osobama i grupama povezanih osoba koje su jednake ili premašuju 5% imovine faktoring društva iskazane u *Izveštaju o financijskom položaju (OBRAZAC FP)* te izloženostima prema ostalim osobama na izvještajni datum.

U ovom izvještaju izloženost faktoring društva obuhvaća izloženost po poslovima faktoringa, izloženost po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica, izloženost po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa, izloženost po ostalim poslovima povezanim s poslovima faktoringa, izloženost po danim depozitima, ulaganja u vrijednosne papire i poslovne udjele te ostale izloženosti.

Izloženost po poslovima faktoringa i poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenice se iskazuje dva puta: kao izloženost prema kupcu i kao izloženost prema dobavljaču. Pri tome se izloženost prema kupcu i dobavljaču dijeli na regresnu i bezregresnu izloženost.

Za potrebe utvrđivanja visine izloženosti prema pojedinačnoj osobi ili grupi povezanih osoba (odnosno da li izloženost prelazi 5% imovine te se kao takva treba zasebno iskazati u izvještaju) uzima se iznos izloženosti po poslovima faktoringa i faktoringa koji uključuje otkup mjenice prema kupcu (u visini nominalnog iznosa tražbine/mjenice) zajedno s iznosom ostalih izloženosti (dobavljački faktoring, poslovi povezani s faktoringom, depoziti, vrijednosni papiri i poslovni udjeli, ostale izloženosti).

Iznimno od navedenog potrebno je posebno iskazati izloženost prema „općoj“ državi u okviru izloženosti prema grupama povezanih osoba pri čemu se obuhvaća sva izloženost faktoring društva prema „općoj državi“ (ne samo izloženost koja prelazi 5% imovine faktoring društva).

Kod izloženosti prema „općoj“ državi u redu *Izloženost prema grupama povezanih osoba* u stupcu *Naziv grupe povezanih osoba* potrebno je navesti jedan od sljedećih sektora „opće“ države: Središnja država, Fondovi socijalne sigurnosti, Lokalna država i Javna nefinancijska društva.

Unutar svakog sektora „opće“ države u stupcu *Naziv osobe* potrebno je navesti naziv pojedine osobe koja pripada tom sektoru sukladno *Sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica* (<http://www.dzs.hr/app/sektorizacija/>) na sljedeći način:

- Središnja država – šifra sektora 1311 (ministarstva, državne agencije, Hrvatske vode, hrvatske ceste, Hrvatske autoceste, Autocesta Rijeka Zagreb, HŽ Infrastruktura, Hrvatska radiotelevizija, HBOR, ...)
- Fondovi socijalne sigurnosti – šifra sektora 1314 (Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje),
- Lokalna država – šifra sektora 1313 (općine, gradovi, županije, županijske uprave za ceste, ...)
- Javna nefinancijska društva – šifra sektora 11001 /npr. zagrebački holding d.d., Hep, komunalna poduzeća, ...).

## **II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki**

**Izloženost prema pojedinačnim osobama** - iskazuje se izloženost prema pojedinačnoj osobi koja je jednaka ili veća od 5% imovine.

**Izloženost prema grupama povezanih osoba** - iskazuje se izloženost prema grupi povezanih osoba koja je jednaka ili veća od 5% imovine. Za svaku grupu povezanih osoba navode se izloženosti pojedinačnih osoba koje čine navedenu grupu.

**Izloženost prema ostalim osobama** - iskazuje se u ukupnom iznosu izloženost koja nije obuhvaćena na pozicijama *Izloženost prema pojedinačnim osobama* i *Izloženost prema grupama povezanih osoba* (izloženost prema pojedinačnim osobama i grupama povezanih osoba čija je izloženost manja od 5% imovine).

**Naziv grupe povezanih osoba** - iskazuje se samo na poziciji *Izloženost prema grupama povezanih osoba* na način da se za svaku pojedinačnu osobu (članicu navedene grupe) unosi naziv grupe povezanih osoba prema kojoj faktoring društvo ima izloženost.

**Naziv osobe i OIB** - iskazuju se na pozicijama *Izloženost prema pojedinačnim osobama* i *Izloženost prema grupama povezanih osoba* (za svaku osobu unutar određene grupe povezanih osoba). Osobe koje su uključene u izloženost prema grupama povezanih osoba ne mogu biti uključene u izloženosti prema pojedinačnim osobama i obrnuto. Na

poziciji *Izloženost prema ostalim osobama* ne unose se nazivi i OIB pojedinačnih osoba s obzirom da se navedena pozicija iskazuje agregirano.

**Izloženost po poslovima faktoringa - prema kupcu (regres/bez regresa)** - iskazuju se ukupna potraživanja od kupca za nominalni iznos novčane tražbine ovisno o regresnom pravu.

**Izloženost po poslovima faktoringa - prema dobavljaču (regres/bez regresa)** - iskazuju se ukupna potraživanja od dobavljača za isplaćeni predujam ovisno o regresnom pravu.

**Izloženost po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica - prema kupcu (regres/bez regresa)** - iskazuju se ukupna potraživanja od kupca za nominalni iznos mjenične tražbine ovisno o regresnom pravu.

**Izloženost po poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica - prema dobavljaču (regres/bez regresa)** - iskazuju se ukupna potraživanja od dobavljača za isplaćeni predujam ovisno o regresnom pravu.

PRIMJER: Ugovorom o regresnom faktoringu, faktoring društvo je otkupilo potraživanja dobavljača Alfa d.o.o. prema kupcu Beta d.o.o. nominalnog iznosa 100.000 HRK. Faktoring društvo je isplatilo predujam dobavljaču Alfa d.o.o. u iznosu od 80.000 HRK.

Dobavljač Alfa d.o.o. nije dio grupe povezanih osoba dok kupac Beta d.o.o. pripada grupi povezanih osoba Beta grupa. Izloženost prema kupcu (100.000 HRK) predstavlja više od 5% imovine faktoring društva te je stoga navedeni ugovor potrebno iskazati u izvještaju o velikim izloženostima na sljedeći način:

Opis pozicije	Naziv grupe povezanih osoba	Naziv osobe	OIB	Izloženost po poslovima faktoringa - prema kupcu		Izloženost po poslovima faktoringa - prema dobavljaču	
				Regres	Bez regresa	Regres	Bez regresa
Izloženost prema pojedinačnim osobama		Alfa d.o.o.	XXX			80.000	
Izloženost prema grupama povezanih osoba	Beta grupa	Beta d.o.o.	YYY	100.000			

**Izloženost po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa** - iskazuju se potraživanja po poslovima dobavljačkog (obrnutog) faktoringa (skupina računa 3400, 3401, 3410, 3411).

**Izloženost po ostalim poslovima povezanim s poslovima faktoringa** - iskazuju se potraživanja po poslovima koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa (skupina računa 401, 402, 410, 411, 420, 421, 430, 440, 450, 451, 46).

**Izloženost po danim depozitima** - iskazuju se:

- dugotrajni depoziti (skupina računa 0300),
- kratkotrajni depoziti (skupina računa 1200).

**Ulaganja u vrijednosne papire i poslovne udjele** - iskazuju se:

- dugotrajna ulaganja u udjele (skupina računa 0200),
- dugotrajna ulaganja u dužničke vrijednosne papire (skupina računa 0210),
- dugotrajna ulaganja u vlasničke vrijednosne papire (skupina računa 0220),
- kratkotrajna ulaganja u udjele (skupina računa 1100),
- kratkotrajna ulaganja u dužničke vrijednosne papire (skupina računa 1110),
- kratkotrajna ulaganja u vlasničke vrijednosne papire (skupina računa 1120).

**Ostale izloženosti** – iskazuju se:

- dani dugotrajni zajmovi (skupina računa 0400),
- dani kratkotrajni zajmovi (skupina računa 1400, 1401, 1402),
- ulaganja u derivatne financijske instrumente (skupina računa 1300),
- ostala dugotrajna financijska imovina (skupina računa 050),
- ostala kratkotrajna financijska imovina (skupina računa 150),
- ostala dugotrajna potraživanja (skupina računa 0410),
- ostala kratkotrajna potraživanja (skupina računa 1412).

**Ispravak vrijednosti** – iskazuje se iznos ispravka vrijednosti svih vrsta izloženosti prema pojedinačnoj osobi (koja je navedena unutar pozicije *Izloženost prema pojedinačnim osobama* ili unutar pozicije *Izloženost prema grupama povezanih osoba*) te ukupni iznos ispravka vrijednosti na poziciji *Izloženost prema ostalim osobama*.

## 9. IZVJEŠTAJ O IZVORIMA SREDSTAVA (OBRAZAC IS)

### I. Opće upute

U *Izveštaju o izvorima sredstava* iskazuju se podaci o izvorima sredstava factoring društava uz prikaz kretanja obveza po primljenim kreditima i zajmovima tijekom izvještajnog razdoblja, agregiranih po pojedinom vjerovniku.

### II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

**Naziv vjerovnika** - iskazuje se puni naziv vjerovnika.

**OIB** - iskazuje se OIB vjerovnika (ukoliko je vjerovnik nerezident nije potrebno unijeti OIB).

**Država vjerovnika** - iskazuje se država u kojoj vjerovnik ima sjedište/prebivalište.

**Povezana osoba** - iskazuje se je li vjerovnik osoba povezana s factoring društvom (oznaka **DA** ako je vjerovnik povezana osoba; oznaka **NE** ako vjerovnik nije povezana osoba).

**Financijska institucija** - iskazuje se je li vjerovnik financijska institucija. Financijska institucija je institucija koja pruža financijske usluge, kako je to određeno Uredbom (EU) br. 575/2013, točkom 26. člankom 4., a u svezi s točkama 2.-12. i 15. Priloga 1. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. (oznaka **DA** ako je vjerovnik financijska institucija; oznaka **NE** ako vjerovnik nije financijska institucija).

**Iznos financiranja** - iskazuje se ukupan iznos financiranja po svim aktivnim ugovorima o kreditu i zajmu zaključenima s pojedinim vjerovnikom.

**Kolateral** - iskazuje se je li ugovor o kreditu ili zajmu osiguran adekvatnim kolateralom (oznaka **DA** ako su ugovori s vjerovnikom osigurani adekvatnim kolateralom, oznaka **NE** ako ugovori s vjerovnikom nisu osigurani adekvatnim kolateralom).

**Početno stanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini** - iskazuje se stanje glavnice po ugovorima o kreditu ili zajmu pojedinog vjerovnika na početku izvještajnog razdoblja.

**Nova zaduženja u tekućoj godini** - iskazuje se iznos zaduženja kod pojedinog vjerovnika nastalih tijekom izvještajnog razdoblja.

**Otplate primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini** - iskazuje se iznos vraćenih kredita/zajmova pojedinom vjerovniku tijekom izvještajnog razdoblja.

**Tečajne razlike** - iskazuje se iznos nerealiziranih tečajnih razlika nastalih kao rezultat promjene tečajeva stranih valuta u kojima su denominirane obveze faktoring društva po osnovi primljenih kredita i zajmova.

**Završno stanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini** – iskazuje se stanje glavnice po ugovorima o kreditu ili zajmu zaključenim s pojedinim vjerovnikom, na kraju izvještajnog razdoblja raspoređenih po preostalom dospijeću (do 6 mjeseci, od 6 do 12 mjeseci, preko 1 godine).

## 10. IZVJEŠTAJ O VALUTNOJ STRUKTURI IMOVINE I OBVEZA (OBRAZAC VS-IO)

### ***I. Opće upute***

U *Izvještaju o valutnoj strukturi imovine i obveza* iskazuju se stavke imovine, obveza i kapitala faktoring društva u kunama, stranim valutama te uz valutnu klauzulu (EUR i ostale valute).

Izvještaj prikazuje skraćeni oblik *Izvještaja o financijskom položaju*.

### ***II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki***

**Potraživanja – faktoring, Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice, Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring, Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa** iskazuju se u iznosu identičnom kao i u *Izvještaju o financijskom položaju (obrazac FP)*.

**Ostala financijska imovina** obuhvaća zbroj sljedećih pozicija iz *Izvještaja o financijskom položaju (obrazac FP)*:

- Dugotrajna financijska ulaganja,
- Dugotrajni depoziti,
- Ostala dugotrajna financijska imovina,
- Kratkotrajna financijska ulaganja,
- Kratkotrajni depoziti,
- Derivativni financijski instrumenti,
- Ostala kratkotrajna financijska imovina.

**Ostala imovina** obuhvaća zbroj sljedećih pozicija iz *Izvještaja o financijskom položaju (obrazac FP)*:

- Nematerijalna imovina,
- Materijalna imovina,
- Dugotrajna potraživanja,
- Odgođena porezna imovina,

- Potraživanja za kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa,
- Ostala kratkotrajna potraživanja,
- Ostala imovina,
- Novac na računu i u blagajni,
- Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda.

**Kapital i rezerve** iskazuje se u iznosu identičnom kao i u *Izveštaju o financijskom položaju* (obrazac FP).

**Obveze za kredite i zajmove** obuhvaća zbroj sljedećih pozicija iz *Izveštaja o financijskom položaju* (obrazac FP):

- Dugoročne obveze - Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija,
- Dugoročne obveze - Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija,
- Dugoročne obveze - Obveze za zajmove od ostalih osoba,
- Kratkoročne obveze - Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija,
- Kratkoročne obveze - Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija,
- Kratkoročne obveze - Obveze za zajmove od ostalih osoba.

**Obveze po faktoring poslovima** iskazuje se u iznosu identičnom kao i u *Izveštaju o financijskom položaju* (obrazac FP).

**Ostale obveze** obuhvaća zbroj sljedećih pozicija iz *Izveštaja o financijskom položaju* (obrazac FP):

- Rezerviranja,
- Ostale dugoročne obveze,
- Odgođena porezna obveza,
- Obveze za derivativne financijske instrumente,
- Ostale kratkoročne obveze,
- Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja.

**NETO POZICIJA** iskazuje se razlika između pozicije Imovine i pozicije Obveza i kapital.

## 11. IZVJEŠTAJ O ROČNOJ STRUKTURI IMOVINE I OBVEZA (OBRAZAC RS-IO)

### I. Opće upute

U *Izveštaju o ročnoj strukturi imovine i obveza* prikazuje se sva imovina, obveze i kapital faktoring društva raspoređeni po preostalom dospijeću u odnosu na izvještajni datum.

Izveštaj prikazuje skraćeni oblik Izveštaja o financijskom položaju. Dospjela potraživanja se razvrstavaju u stupac **Do 3 mjeseca**. Imovina koja nema dospijeće (nematerijalna i materijalna imovina, sitan inventara i ostala slična imovina) kao i kapital i rezerve se razvrstavaju u stupac **Nedefinirano dospijeće**.

PRIMJER: Ako je ugovor o faktoringu zaključen 1. travnja te je ugovorom definirano dospijeće predmeta faktoringa 1. kolovoza, u izvještaju sa stanjem na dan 30. lipnja (razlika između datuma izvještaja i datuma dospijeća je 1 mjesec) je vrijednosti potrebno iskazati u stupcu **Do 3 mjeseca**.

## **II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki**

**Potraživanja – faktoring, Potraživanja - faktoring koji uključuje otkup mjenice, Potraživanja - dobavljački (obrnuti) faktoring, Potraživanja - poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa** iskazuju se u iznosu identičnom kao i u *Izveštaju o financijskom položaju (obrazac FP)*.

**Ostala financijska imovina** obuhvaća zbroj sljedećih pozicija iz *Izveštaja o financijskom položaju (obrazac FP)*:

- Dugotrajna financijska ulaganja,
- Dugotrajni depoziti,
- Ostala dugotrajna financijska imovina,
- Kratkotrajna financijska ulaganja,
- Kratkotrajni depoziti,
- Derivativni financijski instrumenti,
- Ostala kratkotrajna financijska imovina.

**Ostala imovina** obuhvaća zbroj sljedećih pozicija iz *Izveštaja o financijskom položaju (obrazac FP)*:

- Nematerijalna imovina,
- Materijalna imovina,
- Dugotrajna potraživanja,
- Odgođena porezna imovina,
- Potraživanja za kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa,
- Ostala kratkotrajna potraživanja,
- Ostala imovina,
- Novac na računu i u blagajni,
- Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda.

**Kapital i rezerve** iskazuje se u iznosu identičnom kao i u *Izveštaju o financijskom položaju (obrazac FP)*.

**Obveze za kredite i zajmove** obuhvaća zbroj sljedećih pozicija iz *Izveštaja o financijskom položaju (obrazac FP)*:

- Dugoročne obveze - Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija,
- Dugoročne obveze - Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija,
- Dugoročne obveze - Obveze za zajmove od ostalih osoba,
- Kratkoročne obveze - Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija,
- Kratkoročne obveze - Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija,
- Kratkoročne obveze - Obveze za zajmove od ostalih osoba.

**Obveze po faktoring poslovima** iskazuje se u iznosu identičnom kao i u *Izveštaju o financijskom položaju (obrazac FP)*.

**Ostale obveze** obuhvaća zbroj sljedećih pozicija iz *Izveštaja o financijskom položaju (obrazac FP)*:

- Rezerviranja,
- Ostale dugoročne obveze,

- Odgođena porezna obveza,
- Obveze za derivativne financijske instrumente,
- Ostale kratkoročne obveze,
- Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja.

**NETO POZICIJA** iskazuje se razlika između pozicije Imovine i pozicije Obveza i kapital.

**KUMULATIVNO** prikazuje kumulativni zbroj neto pozicija kroz razdoblja.

## **12. IZVJEŠTAJ O STRUKTURI OSTALE FINANCIJSKE IMOVINE (OBRAZAC FI)**

### ***I. Opće upute***

U *Izveštaju o strukturi ostale financijske imovine* iskazuje se ostala financijska imovina raspoređena po sektorima gospodarstva. Vrijednost financijske imovine iskazuje se u iznosu prije umanjena za ispravak vrijednosti.

### ***II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki***

**Dani depoziti** - iskazuju se:

- Dugotrajni depoziti (skupina računa 0300) i
- Kratkotrajni depoziti (skupina računa 1200).

**Dani zajmovi** – iskazuju se:

- Dani dugotrajni zajmovi (skupina računa 0400) i
- Dani kratkotrajni zajmovi (skupina računa 1400, 1401, 1402).

**Vrijednosni papiri i ulaganja u poslovne udjele** - iskazuju se:

- Dugotrajna ulaganja u udjele (skupina računa 0200),
- Dugotrajna ulaganja u dužničke vrijednosne papire (skupina računa 0210),
- Dugotrajna ulaganja u vlasničke vrijednosne papire (skupina računa 0220),
- Kratkotrajna ulaganja u udjele (skupina računa 1100),
- Kratkotrajna ulaganja u dužničke vrijednosne papire (skupina računa 1110),
- Kratkotrajna ulaganja u vlasničke vrijednosne papire (skupina računa 1120).

**Izvedena financijska imovina** – iskazuju se ulaganja u derivatne financijske instrumente (skupina računa 1300).

**Potraživanja iz ostale financijske imovine** – iskazuju se:

- Ostala dugotrajna financijska imovina (skupina računa 050) i
- Ostala kratkotrajna financijska imovina (skupina računa 150).

**Ispravak vrijednosti** - iskazuje se:

- Ispravak vrijednosti dugotrajnih ulaganja u udjele (skupina računa 0209),
- Ispravak vrijednosti dugotrajnih ulaganja u dužničke vrijednosne papire (skupina računa 0219),
- Ispravak vrijednosti dugotrajnih ulaganja u vlasničke vrijednosne papire (skupina računa 0229),
- Ispravak vrijednosti kratkotrajnih ulaganja u udjele (skupina računa 1109),
- Ispravak vrijednosti kratkotrajnih ulaganja u dužničke vrijednosne papire (skupina računa 1119),
- Ispravak vrijednosti kratkotrajnih ulaganja u vlasničke vrijednosne papire (skupina računa 1129),

- Ispravak vrijednosti dugotrajnih depozita (skupina računa 0309),
- Ispravak vrijednosti kratkotrajnih depozita (skupina računa 1209),
- Ispravak vrijednosti danih dugotrajnih zajmova (skupina računa 0409),
- Ispravak vrijednosti danih kratkotrajnih zajmova (skupina računa 1409),
- Ispravak vrijednosti ulaganja u derivatne financijske instrumente (skupina računa 1309),
- Ispravak vrijednosti ostale kratkotrajne i dugotrajne financijske imovine.

### **13. IZVJEŠTAJ O STRUKTURI OSTALIH FINANCIJSKIH OBVEZA (OBRAZAC OFO)**

#### ***I. Opće upute***

U *Izveštaju o strukturi ostalih financijskih obveza* iskazuju se ostale financijske obveze raspoređene po sektorima gospodarstva.

#### ***II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki***

**Obveze po faktoring poslovima** - iskazuju se obveze prema dobavljačima po poslovima faktoringa i poslovima faktoringa koji uključuju otkup mjenica (skupina računa 20).

**Obveze za derivativne financijske instrumente** - iskazuju se obveze za derivatne financijske instrumente (skupina računa 215).

**Ostale obveze** - iskazuju se obveze za predujmove i jamstva (skupina računa 213), obveze po izdanim vrijednosnim papirima (skupina računa 214) i ostale financijske obveze (skupina računa 216).

KLASA: 011-02/15-06/05

URBROJ: 326-01-550-16-06

Zagreb, 12. kolovoza 2016.

**ČLANICA UPRAVNOG VIJEĆA**

**p. o. Predsjednika Upravnog vijeća**

Gordana Letica