



HNB

EUROSUSTAV

Nacrt – savjetovanje s javnošću

**ODLUKA O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA
KREDITNIH INSTITUCIJA**

studeni 2024.

HRVATSKA NARODNA BANKA

EUROSUSTAV

Nacrt – savjetovanje s javnošću

Na temelju članka 18. stavka 14. Zakona o računovodstvu ("Narodne novine", br. 85/2024.) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

Predmet Odluke

Članak 1.

(1) Ovom se Odlukom propisuju struktura i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija.

(2) Struktura i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja i upute za sastavljanje propisani su Uputom za primjenu Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija, koja je sastavni dio ove Odluke.

Usklađenost s propisima Europske unije

Članak 2.

Ovom se Odlukom prenosi Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31. 12. 1986.), kako je posljednji put izmijenjena Direktivom 2006/46/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. o izmjeni Direktive Vijeća 78/660/EEZ o godišnjim financijskim izvještajima za određene vrste trgovačkih društava, Direktive Vijeća 83/349/EEZ o konsolidiranim financijskim izvještajima, Direktive Vijeća 86/635/EEZ o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija i Direktive Vijeća 91/674/EEZ o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima osiguravajućih poduzeća (SL L 224, 16. 8. 2006.), i to u dijelu koji se odnosi na strukturu i sadržaj financijskih izvještaja kreditnih institucija.

Obveznici primjene Odluke

Članak 3.

Odredbe ove Odluke primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija dobile odobrenje za rad.

Struktura i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja

Članak 4.

(1) Kreditne institucije dužne su sastavljati godišnje financijske izvještaje iz članka 18. Zakona o računovodstvu ("Narodne novine", br. 85/2024.) prema strukturi i sadržaju iz Upute za primjenu Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija, primjenjujući pritom Međunarodne standarde financijskog izvještavanja.

(2) Podaci u godišnjim financijskim izvještajima iskazuju se u jedinicama službene valute u Republici Hrvatskoj koja je važeća na referentni datum izvještaja, za tekuću i prethodnu godinu.

Nacrt – savjetovanje s javnošću

(3) Odredbe ove Odluke na odgovarajući način primjenjuju se i na konsolidirane godišnje financijske izvještaje ako je kreditna institucija obvezna sastavljati ih u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

Prijelazne odredbe

Članak 5.

(1) Prve financijske izvještaje u skladu s odredbama ove Odluke kreditna institucija dužna je sastaviti i dostaviti za godinu koja završava 31. prosinca 2025.

(2) Kreditna institucija dužna je posljednje izvještaje u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 42/2018., 122/2020., 119/2021. i 108/2022.). sastaviti i dostaviti za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

Prestanak važenja Odluke

Članak 6.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 42/2018., 122/2020., 119/2021. i 108/2022.).

Stupanje na snagu

Članak 7.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".

UPUTA ZA PRIMJENU ODLUKE O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

1. OPĆE ODREDBE

1. Ova je Uputa sastavni dio Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija.
2. Ovom se Uputom definiraju struktura i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja koje su kreditne institucije dužne sastaviti u skladu sa Zakonom o računovodstvu.
3. Stavke koje se iskazuju kao negativna vrijednost unose se sa zagradama.
4. U zaglavlju svakoga pojedinačnog izvještaja potrebno je u polju "Oznaka izvještaja" upisati riječ "konsolidirano" ako je riječ o konsolidiranom financijskom izvještaju odnosno "nekonsolidirano" ako je riječ o nekonsolidiranom financijskom izvještaju. Također, potrebno je navesti naziv kreditne institucije (polje "Naziv subjekta"), njezin matični broj (polje "MB") te njezin osobni identifikacijski broj (polje "OIB").
5. Za stavke koje je opisom i opsegom moguće povezati sa zajedničkim izvještajnim okvirom koji se primjenjuje za kreditne institucije u Europskoj uniji upotrebljavaju se definicije iz izvještaja o financijskim informacijama kako su strukturirani u Prilogu III. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 (u nastavku teksta: Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/451) te prema uputama za popunjavanje tih izvještaja iz Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451.
6. Pri pozivanju na određene pozicije odnosno upute u slučajevima iz točke 5. ove Upute specificiraju se relevantni izvještaj i relevantni redak/stupac u tom izvještaju, te se navodi opisna oznaka "FINREP". Pritom se stavke pozivaju na sljedeće izvještaje:
 - F 01.01 Imovina (u nastavku teksta: F 01.01)
 - F 01.02 Obveze (u nastavku teksta: F 01.02)
 - F 01.03 Vlasnički instrumenti (u nastavku teksta: F 01.03)
 - F 02.00 Račun dobiti i gubitka (u nastavku teksta: F 02.00)
 - F 03.00 Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti (u nastavku teksta: F 03.00)
 - F 04.01 Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (u nastavku teksta: F 04.01)
 - F 04.02.1 Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (u nastavku teksta: F 04.02.1)
 - F 04.02.2 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (u nastavku teksta: F 04.02.2)
 - F 04.03.1 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (u nastavku teksta: F 04.03.1)
 - F 04.04.1 Financijska imovina po amortiziranom trošku (u nastavku teksta: F 04.04.1)
 - F 08.01 Raščlamba financijskih obveza prema proizvodu i prema sektoru druge ugovorne strane (u nastavku teksta: F 08.01)
 - F 08.02 Podređene financijske obveze (u nastavku teksta: F 08.02)
 - F 09.01.1 Izvanbilančne izloženosti: obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze (u nastavku teksta: F 09.01.1)
 - F 46.00 Izvješće o promjenama kapitala (u nastavku teksta: F 46.00).

2. STRUKTURA I SADRŽAJ GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Bilanca

7. Struktura Bilance jest sljedeća:

Naziv subjekta:	MB:
Oznaka izvještaja:	OIB:
Stavka	Naziv stavke
	IMOVINA
1.	Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka
2.	Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (2.1. + 2.2.):
2.1.	<i>(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri</i>
2.2.	<i>(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri</i>
3.	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama (3.1. + 3.2.):
3.1.	<i>(a) na zahtjev</i>
3.2.	<i>(b) drugi krediti i predujmovi</i>
4.	Kreditni i predujmovi klijentima
5.	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (5.1. + 5.2.):
5.1.	<i>(a) koje su izdala državna tijela</i>
5.2.	<i>(b) ostali dužnički vrijednosni papiri</i>
6.	Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom
7.	Sudjelujući udjeli
8.	Ulaganja u povezana društva
9.	Nematerijalna imovina
10.	Materijalna imovina (10.1. + 10.2.):
10.1.	<i>(a) nekretnine, postrojenja i oprema</i>
10.2.	<i>(b) ulaganje u nekretnine</i>
11.	Porezna imovina (11.1. + 11.2.):
11.1.	<i>(a) kratkotrajna porezna imovina</i>
11.2.	<i>(b) odgođena porezna imovina</i>
12.	Ostala imovina
13.	Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja
14.	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja
15.	UKUPNA IMOVINA (od 1. do 14.)
	OBVEZE I KAPITAL
16.	Obveze prema kreditnim institucijama (16.1. + 16.2.):
16.1.	<i>(a) na zahtjev</i>
16.2.	<i>(b) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom</i>
17.	Obveze prema klijentima (17.1. + 17.2.):
17.1.	<i>(a) osigurani depoziti (17.1.1. + 17.1.2.):</i>
17.1.1.	<i>(aa) na zahtjev</i>
17.1.2.	<i>(ab) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom</i>
17.2.	<i>(b) ostale obveze prema klijentima (17.2.1. + 17.2.2.):</i>
17.2.1.	<i>(ba) na zahtjev</i>

Nacrt – savjetovanje s javnošću

17.2.2	<i>(bb) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom</i>
18.	Izdani dužnički vrijednosni papiri
19.	Ostale obveze
20.	Odgodeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja
21.	Rezerviranja (21.1. + 21.2.):
21.1.	<i>(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze</i>
21.2.	<i>(b) ostala rezerviranja</i>
22.	Porezne obveze (22.1. + 22.2.):
22.1.	<i>(a) tekuće porezne obveze</i>
22.2.	<i>(b) odgođene porezne obveze</i>
23.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju
24.	Podređene obveze
25.	Kapital (25.1. + 25.2.):
25.1.	<i>(a) uplaćeni kapital</i>
25.2.	<i>(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje</i>
26.	Premija na dionice
27.	Druge stavke kapitala
28.	(-) Trezorske dionice
29.	Rezerve (29.1. + 29.2. + 29.3. + 29.4.):
29.1.	<i>(a) zakonske rezerve</i>
29.2.	<i>(b) statutarne rezerve</i>
29.3.	<i>(c) rezerve za vlastite dionice</i>
29.4.	<i>(d) ostale rezerve</i>
30.	Revalorizacijske rezerve
31.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
32.	Zadržana dobit
33.	Dobit ili gubitak tekuće godine
34.	Manjinski udjeli
35.	UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 16. do 34.)
	Izvanbilančne stavke
36.	Preuzete obveze po kreditima
37.	Preuzeta financijska jamstva
38.	Ostale preuzete obveze
39.	UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 36. do 38.)

8. Stavka "Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavki "Novac u blagajni" (redak 0020) i "Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama" (redak 0030) iz obrasca F 01.01 (FINREP).
9. Stavku "Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
 - stavka "(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri" obuhvaća trezorske zapise i slične vrijednosne papire izdane od državnih tijela, a koji su prihvatljivi za refinanciranje kod Hrvatske narodne banke ili Europske središnje banke (odnosno, u slučaju konsolidiranih izvještaja, kod središnjih banaka država u kojima kreditna institucija ima poslovni nastan)
 - stavka "(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri" obuhvaća ostale dužničke vrijednosne papire prihvatljive za refinanciranje kod Hrvatske narodne banke ili Europske središnje banke

Nacrt – savjetovanje s javnošću

(odnosno, u slučaju konsolidiranih izvještaja, kod središnjih banaka država u kojima kreditna institucija ima poslovni nastan).

10. Stavku "Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
- stavka "(a) na zahtjev" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Ostali depoziti po viđenju" (redak 0040) iz obrasca F 01.01 (FINREP)
 - stavka "(b) drugi krediti i predujmovi" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje sljedećih stavki kredita i predujmova po knjigovodstvenoj vrijednosti (stupac 0010):
 - a) stavke "Središnje banke" (redak 0130) i "Kreditne institucije" (redak 0150) iz obrasca F 04.01 (FINREP)
 - b) stavke "Središnje banke" (redak 0120) i "Kreditne institucije" (redak 0140) iz obrasca F 04.02.1 (FINREP)
 - c) stavke "Središnje banke" (redak 0130) i "Kreditne institucije" (redak 0150) iz obrasca F 04.02.2 (FINREP)
 - d) stavke "Središnje banke" (redak 0120) i "Kreditne institucije" (redak 0140) iz obrasca F 04.03.1 (FINREP)
 - e) stavke "Središnje banke" (redak 0080) i "Kreditne institucije" (redak 0100) iz obrasca F 04.04.1 (FINREP).
11. Stavka "Kreditni i predujmovi klijentima" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje sljedećih stavki kredita i predujmova po knjigovodstvenoj vrijednosti (stupac 0010):
- a) stavke "Opće države" (redak 0140), "Ostala financijska društva" (redak 0160), "Nefinancijska društva" (redak 0170) i "Kućanstva" (redak 0180) iz obrasca F 04.01 (FINREP)
 - b) stavke "Opće države" (redak 0130), "Ostala financijska društva" (redak 0150), "Nefinancijska društva" (redak 0160) i "Kućanstva" (redak 0170) iz obrasca F 04.02.1 (FINREP)
 - c) stavke "Opće države" (redak 0140), "Ostala financijska društva" (redak 0160), "Nefinancijska društva" (redak 0170) i "Kućanstva" (redak 0180) iz obrasca F 04.02.2 (FINREP)
 - d) stavke "Opće države" (redak 0130), "Ostala financijska društva" (redak 0150), "Nefinancijska društva" (redak 0160) i "Kućanstva" (redak 0170) iz obrasca F 04.03.1 (FINREP)
 - e) stavke "Opće države" (redak 0090), "Ostala financijska društva" (redak 0110), "Nefinancijska društva" (redak 0120) i "Kućanstva" (redak 0130) iz obrasca F 04.04.1 (FINREP).
12. Stavka "Dužnički vrijednosni papiri uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinomom" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
- stavka "(a) koje su izdala državna tijela" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Dužnički vrijednosni papiri" (redci 0080, 0098, 0120, 0143 i 0182) iz obrasca F 01.01 (FINREP), ali u dijelu koji se odnosi na vrijednosne papire koje su izdala državna tijela i koji nisu iskazani pod stavkom 2. Bilance
 - stavka "(b) ostali dužnički vrijednosni papiri" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Dužnički vrijednosni papiri" (redci 0080, 0098, 0120, 0143 i 0182) iz obrasca F 01.01 (FINREP), ali u dijelu koji se odnosi na vrijednosne papire koji nisu iskazani pod stavkama 2. i 5.1. Bilance.
13. Stavka "Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavki "Vlasnički instrumenti" (redci 0070, 0097 i 0142) iz obrasca F 01.01 (FINREP).
14. Stavka "Sudjelujući udjeli" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva" (redak 0260) iz obrasca F 01.01 (FINREP), ali u dijelu koji se odnosi na ulaganja u pridružena društva.
15. Stavka "Ulaganja u povezana društva" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva" (redak 0260) iz obrasca F 01.01 (FINREP), u dijelu koji nije svrstan u stavku 7. Bilance.

Nacrt – savjetovanje s javnošću

16. Stavka "Nematerijalna imovina" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Nematerijalna imovina" (redak 0300) iz obrasca F 01.01 (FINREP).
17. Stavku "Materijalna imovina" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
 - stavka "(a) nekretnine, postrojenja i oprema" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Nekretnine, postrojenja i oprema" (redak 0280) iz obrasca F 01.01 (FINREP)
 - stavka "(b) ulaganje u nekretnine" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Ulaganje u nekretnine" (redak 0290) iz obrasca F 01.01 (FINREP).
18. Stavku "Porezna imovina" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
 - stavka "(a) kratkotrajna porezna imovina" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Kratkotrajna porezna imovina" (redak 0340) iz obrasca F 01.01 (FINREP)
 - stavka "(b) odgođena porezna imovina" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Odgođena porezna imovina" (redak 0350) iz obrasca F 01.01 (FINREP).
19. Stavka "Ostala imovina" obuhvaća svu imovinu koja nije svrstana u neku od drugih stavki imovine.
20. Stavka "Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja" obuhvaća unaprijed plaćene troškove i ostala aktivna vremenska razgraničenja.
21. Stavka "Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju" (redak 0370) iz obrasca F 01.01 (FINREP).
22. Stavku "Ukupna imovina" čini zbroj stavki od 1. do 14. Bilance, a opseg stavke odgovara stavki "Ukupna imovina" (redak 0380) iz obrasca F 01.01 (FINREP).
23. Stavku "Obveze prema kreditnim institucijama" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa za iskazivanje stavki depozita središnjih banaka i kreditnih institucija po knjigovodstvenoj vrijednosti (stupci 0010, 0020 i 0030) iz obrasca F 08.01 (FINREP):
 - stavka "(a) na zahtjev" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje knjigovodstvenih iznosa stavki "Tekući računi/prekonoćni depoziti" (redci 0070 i 0170)
 - stavka "(b) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje knjigovodstvenih iznosa stavki "Depoziti s ugovorenim dospijećem", "Depoziti otkupivi uz najavu" i "Repo ugovori" (redci 0080, 0090, 0100, 0180, 0190 i 0200), koja nisu iskazana u stavci 24. Bilance.
24. Stavku "Obveze prema klijentima" čini zbroj stavki 17.1. i 17.2. Bilance.
25. Stavku "(a) osigurani depoziti" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa za iskazivanje stavki depozita općih država, ostalih financijskih društava, nefinancijskih društava i kućanstava po knjigovodstvenoj vrijednosti (stupci 0010, 0020 i 0030) iz obrasca F 08.01 (FINREP):
 - stavka "(aa) na zahtjev" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavki "Tekući računi/prekonoćni depoziti" (redci 0120, 0220, 0270 i 0320) iz obrasca F 08.01 (FINREP), ali za depozite koji ispunjavaju definiciju prihvatljivog depozita iz članka 4. stavka 1. točke 14. Zakona o sustavu osiguranja depozita ("Narodne novine", br. 146/2020. i 119/2022.)
 - stavka "(ab) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavki "Depoziti s ugovorenim dospijećem" (redci 0130, 0230, 0280 i 0330), "Depoziti otkupivi uz najavu" (redci 0140, 0240, 0290 i 0340) i "Repo ugovori" (redci 0150, 0250, 0300 i 0350) iz obrasca F 08.01 (FINREP), ali za depozite koji ispunjavaju definiciju prihvatljivog depozita iz članka 4. stavka 1. točke 14. Zakona o sustavu osiguranja depozita ("Narodne novine", br. 146/2020. i 119/2022.) i koje nisu iskazane pod stavkom 24. Bilance.
26. Stavku "(b) ostale obveze prema klijentima" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa za iskazivanje stavki depozita općih država, ostalih financijskih društava, nefinancijskih društava i kućanstava po knjigovodstvenoj vrijednosti (stupci 0010, 0020 i 0030) iz obrasca F 08.01 (FINREP):

Nacrt – savjetovanje s javnošću

- stavka "(ba) na zahtjev" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavki "Tekući računi/prekonoćni depoziti" (redci 0120, 0220, 0270 i 0320) iz obrasca F 08.01 (FINREP), ali za depozite koji nisu iskazani u stavci 17.1.1. Bilance
 - stavka "(bb) s ugovorenim datumom dospijea ili otkaznim rokom" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavki "Depoziti s ugovorenim dospijecom" (redci 0130, 0230, 0280 i 0330), "Depoziti otkupivi uz najavu" (redci 0140, 0240, 0290 i 0340) i "Repo ugovori" (redci 0150, 0250, 0300 i 0350) iz obrasca F 08.01 (FINREP), ali za depozite koji nisu iskazani u stavkama 17.1.2. i 24. Bilance.
27. Stavka "Izdani dužnički vrijednosni papiri" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavki "Izdani dužnički vrijednosni papiri" (redci 0050, 0090 i 0130) iz obrasca F 01.02 (FINREP), koja nisu iskazana u stavci 24. Bilance.
28. Stavka "Ostale obveze" obuhvaća sve obveze koje nisu svrstane u neku od drugih stavki obveza.
29. Stavka "Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja" obuhvaća odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja.
30. Stavku "Rezerviranja" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
- stavka "(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja" (redak 0180) iz obrasca F 01.02 (FINREP)
 - stavka "(b) ostala rezerviranja" obuhvaća sva rezerviranja iskazana na stavci "Rezerviranja" (redak 0170) iz obrasca F 01.02 (FINREP) koja nisu iskazana u stavci 21.1. Bilance.
31. Stavku "Porezne obveze" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
- stavka "(a) tekuće porezne obveze" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Tekuće porezne obveze" (redak 0250) iz obrasca F 01.02 (FINREP)
 - stavka "(b) odgođene porezne obveze" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Odgođene porezne obveze" (redak 0260) iz obrasca F 01.02 (FINREP).
32. Stavka "Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju" (redak 0290) iz obrasca F 01.02 (FINREP).
33. Stavka "Podređene obveze" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Podređene financijske obveze" po knjigovodstvenoj vrijednosti (redak 0030, stupci 0010 i 0020) iz obrasca F 08.02 (FINREP).
34. Stavku "Kapital" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
- stavka "(a) uplaćeni kapital" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Uplaćeni kapital" (redak 0020) iz obrasca F 01.03 (FINREP)
 - stavka "(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje" (redak 0030) iz obrasca F 01.03 (FINREP).
35. Stavka "Premija na dionice" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Premija na dionice" (redak 0040) iz obrasca F 01.03 (FINREP).
36. Stavka "Druge stavke kapitala" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje sljedećih stavki:
- stavka "Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala" (redak 0050) iz obrasca F 01.03 (FINREP)
 - stavka "Druge stavke kapitala" (redak 0080) iz obrasca F 01.03 (FINREP)
 - stavka "(–) Dividende tijekom poslovne godine" (redak 0260) iz obrasca F 01.03 (FINREP).
37. Stavka "(–) Trezorske dionice" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "(–) Trezorske dionice" (redak 0240) iz obrasca F 01.03 (FINREP).
38. Stavku "Rezerve" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
- stavka "(a) zakonske rezerve" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Ostale rezerve" (redak 0210) iz obrasca F 01.03 (FINREP), ali u dijelu koji se odnosi na zakonske

Nacrt – savjetovanje s javnošću

- rezerve u skladu s člankom 222. Zakona o trgovačkim društvima ("Narodne novine", br. 111/1993., 34/1999., 121/1999., 52/2000., 118/2003., 107/2007., 146/2008., 137/2009., 125/2011., 152/2011., 111/2012., 68/2013., 110/2015., 40/2019., 34/2022., 114/2022., 18/2023. i 130/2023.)
- stavka "(b) statutarne rezerve" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Ostale rezerve" (redak 0210) iz obrasca F 01.03 (FINREP), ali u dijelu koji se odnosi na statutarne rezerve u skladu s člankom 222.a Zakona o trgovačkim društvima ("Narodne novine", br. 111/1993., 34/1999., 121/1999., 52/2000., 118/2003., 107/2007., 146/2008., 137/2009., 125/2011., 152/2011., 111/2012., 68/2013., 110/2015., 40/2019., 34/2022., 114/2022., 18/2023. i 130/2023.)
 - stavka "(c) rezerve za vlastite dionice" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Ostale rezerve" (redak 0210) iz obrasca F 01.03 (FINREP), ali u dijelu koji se odnosi na rezerve za vlastite dionice u skladu s člankom 222.a Zakona o trgovačkim društvima ("Narodne novine", br. 111/1993., 34/1999., 121/1999., 52/2000., 118/2003., 107/2007., 146/2008., 137/2009., 125/2011., 152/2011., 111/2012., 68/2013., 110/2015., 40/2019., 34/2022., 114/2022., 18/2023. i 130/2023.)
 - stavka "(d) ostale rezerve" obuhvaća sve ostale rezerve iskazane na stavci "Ostale rezerve" (redak 0210) iz obrasca F 01.03 (FINREP), koje nisu iskazane u stavkama 29.1., 29.2. i 29.3. Bilance.
39. Stavka "Revalorizacijske rezerve" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Revalorizacijske rezerve" (redak 0200) iz obrasca F 01.03 (FINREP).
40. Stavka "Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit" (redak 0090) iz obrasca F 01.03 (FINREP).
41. Stavka "Zadržana dobit" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Zadržana dobit" (redak 0190) iz obrasca F 01.03 (FINREP).
42. Stavka "Dobit ili gubitak tekuće godine" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva" (redak 0250) iz obrasca F 01.03 (FINREP).
43. Stavka "Manjinski udjeli" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]" (redak 0270) iz obrasca F 01.03 (FINREP). Ovu stavku popunjavaju samo kreditne institucije koje sastavljaju konsolidirane godišnje izvještaje.
44. Stavku "Ukupne obveze i kapital" čini zbroj stavki od 16. do 34. Bilance, a opseg stavke odgovara stavki "Ukupni kapital i ukupne obveze" (redak 0310) iz obrasca F 01.03 (FINREP).
45. Za izvanbilančne stavke primjenjuju se sljedeće upute za iskazivanje izvanbilančnih obveza i financijskih jamstava po nominalnom iznosu (stupci 0010, 0020, 0030, 0035, 0100 i 0120) iz obrasca F 09.01.1 (FINREP):
- stavka "Preuzete obveze po kreditima" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Preuzete obveze po kreditima" (redak 0010)
 - stavka "Preuzeta financijska jamstva" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Preuzeta financijska jamstva" (redak 0090)
 - stavka "Ostale preuzete obveze" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Ostale preuzete obveze" (redak 0170).
46. Stavku "Ukupne izvanbilančne stavke" čini zbroj stavki od 36. do 38. Bilance.

2.2. Račun dobiti i gubitka

47. Struktura Računa dobiti i gubitka jest sljedeća:

Naziv subjekta:		MB:
Oznaka izvještaja:		OIB:
Stavka	Naziv stavke	
1.	Prihodi po osnovi kamata i slični prihodi	
1.1.	<i>od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom</i>	
2.	Rashodi po osnovi kamata i slični rashodi	
3.	Prihodi od vrijednosnih papira (3.1. + 3.2. + 3.3.):	
3.1.	<i>(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom</i>	
3.2.	<i>(b) prihodi od sudjelujućih udjela</i>	
3.3.	<i>(c) prihodi od dionica u povezanim društvima</i>	
4.	Prihodi od provizija	
5.	Rashodi za provizije	
6.	Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	
7.	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	
7.1.	<i>od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku</i>	
8.	Opći administrativni rashodi (8.1. + 8.2.):	
8.1.	<i>(a) rashodi za zaposlenike</i>	
8.2.	<i>(b) ostali administrativni troškovi</i>	
9.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	
10.	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	
11.	Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (11.1. + 11.2.):	
11.1.	<i>(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva</i>	
11.2.	<i>(b) ostala rezerviranja</i>	
12.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova	
13.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	
14.	Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (1. – 2. + 3. + 4. – 5. + 6. + 7. – 8. – 9. – 10. – 11. – 12. – 13.)	
15.	Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	
16.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (14. – 15.)	
17.	Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	
18.	Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	
19.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (17. – 18.)	
20.	Dobit ili gubitak tekuće godine (16. + 19.; 21. + 22.)	
21.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	
22.	Pripada vlasnicima matičnog društva	

48. Stavka "Prihodi po osnovi kamata i slični prihodi" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Kamatni prihodi" (redak 0010) iz obrasca F 02.00 (FINREP).

Nacrt – savjetovanje s javnošću

49. Podstavka "od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom" obuhvaća dio kamatnih prihoda iz stavke 1. Računa dobiti i gubitka koji se odnosi na dužničke vrijednosne papire.
50. Stavka "Rashodi po osnovi kamata i slični rashodi" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Kamatni rashodi" (redak 0090) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
51. Stavku "Prihodi od vrijednosnih papira" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
- stavka "(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavki "Financijska imovina koja se drži radi trgovanja" (redak 0170), "Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak" (redak 0175) i "Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit" (redak 0191) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "(b) prihodi od sudjelujućih udjela" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavki "Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva koja se obračunavaju metodom koja nije metoda udjela" (redak 0192) i "Dio dobiti ili (–) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela" (redak 0590) iz obrasca F 02.00 (FINREP) u dijelu koji se odnosi na pridružena društva.
 - stavka "(c) prihodi od dionica u povezanim društvima" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavki "Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva koja se obračunavaju metodom koja nije metoda udjela" (redak 0192) i "Dio dobiti ili (–) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela" (redak 0590) iz obrasca F 02.00 (FINREP) u dijelu koji nije iskazan u stavci 3.2. Računa dobiti i gubitka.
52. Stavka "Prihodi od provizija" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Prihodi od naknada i provizija" (redak 0200) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
53. Stavka "Rashodi za provizije" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Rashodi od naknada i provizija" (redak 0210) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
54. Stavka "Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drži radi trgovanja, neto" (redak 0280) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
55. Stavka "Ostali prihodi iz redovnog poslovanja" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje sljedećih stavki:
- stavka "Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto" (redak 0220) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto" (redak 0287) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto" (redak 0290) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite" (redak 0300) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto" (redak 0310) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto" (redak 0320) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto" (redak 0330) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "Ostali prihodi iz poslovanja" (redak 0340) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto" (redak 0425) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "Negativni *goodwill* koji se priznaje u dobiti ili gubitku" (redak 0580) iz obrasca F 02.00 (FINREP)

Nacrt – savjetovanje s javnošću

- stavka "Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti" (redak 0600) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
- 56. Podstavka "od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Financijska imovina po amortiziranom trošku" (redak 0241) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
- 57. Stavku "Opći administrativni rashodi" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
 - stavka "(a) rashodi za zaposlenike" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Rashodi za zaposlenike" (redak 0370) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "(b) ostali administrativni troškovi" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavki "Ostali administrativni rashodi" (redak 0380) i "Amortizacija" (redak 0390) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
- 58. Stavka "Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)" (redak 0520) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
- 59. Stavka "Ostali rashodi iz redovnog poslovanja" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje sljedećih stavki:
 - stavka "(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)" (redak 0150) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "(Ostali rashodi iz poslovanja)" (redak 0350) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)" (redak 0385) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
- 60. Stavku "Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
 - stavka "rezerviranja za preuzete obveze i jamstva" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "(Preuzete obveze i jamstva)" (redak 0440) iz obrasca F 02.00 (FINREP)
 - stavka "ostala rezerviranja" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "(Rezerviranja ili (–) ukidanje rezerviranja)" (redak 0430) iz obrasca F 02.00 (FINREP), umanjene za rezerviranja koja su iskazana pod stavkom 11.1. Računa dobiti i gubitka.
- 61. Stavka "Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak" (redak 0460) iz obrasca F 02.00 (FINREP), umanjenu za iznose iskazane pod stavkom 13. Računa dobiti i gubitka.
- 62. Stavka "Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima" čini zbroj sljedećih stavki, uz primjenu sljedećih uputa:
 - stavka "Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak" (redak 0460) iz obrasca F 02.00 (FINREP), pri čemu se iskazuju samo iznosi koji se odnose na instrumente obuhvaćene stavkama 2., 5. i 6. Bilance
 - stavka "Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva" (redak 0510) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
- 63. Stavka "Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti" (redak 0610) iz obrasca F 02.00 (FINREP). Ovu stavku čini rezultat sljedećih stavki Računa dobiti i gubitka: 1. – 2. + 3. + 4. – 5. + 6. + 7. – 8. – 9. – 10. – 11. – 12. – 13.
- 64. Stavka "Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "(Porezni rashod ili (–) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)" (redak 0620) iz obrasca F 02.00 (FINREP).

Nacrt – savjetovanje s javnošću

65. Stavka "Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Dobit ili gubitak nakon oporezivanja koje će se nastaviti" (redak 0630) iz obrasca F 02.00 (FINREP). Ovu stavku čini razlika stavki 14. i 15. Računa dobiti i gubitka.
66. Stavka "Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti" (redak 0650) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
67. Stavka "Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)" (redak 0660) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
68. Stavka "Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti" (redak 0640) iz obrasca F 02.00 (FINREP). Ovu stavku čini razlika stavki 17. i 18. Računa dobiti i gubitka.
69. Stavka "Dobit ili gubitak tekuće godine" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Dobit ili (–) gubitak tekuće godine" (redak 0670) iz obrasca F 02.00 (FINREP). Ovu stavku čini zbroj stavki 16. i 19. odnosno 21. i 22. Računa dobiti i gubitka.
70. Stavka "Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]" (redak 0680) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
71. Stavka "Pripada vlasnicima matičnog društva" popunjava se u skladu s uputama za iskazivanje stavke "Pripada vlasnicima matičnog društva" (redak 0690) iz obrasca F 02.00 (FINREP).
72. Točke 21. i 22. Računa dobiti i gubitka popunjavaju samo kreditne institucije koje sastavljaju konsolidirane godišnje izvještaje.

2.3. Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

73. Struktura Izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti jest sljedeća:

Naziv subjekta:		MB:
Oznaka izvještaja:		OIB:
Pozicija	Naziv pozicije	
1.	Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	
3.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	
4.	Materijalna imovina	
5.	Nematerijalna imovina	
6.	Aktuarski dobiti ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	
7.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	
8.	Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	
9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
10.	Dobiti ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	
11.	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]</i>	
12.	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]</i>	

Nacrt – savjetovanje s javnošću

13.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku
14.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane
15.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)
16.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]
17.	Zamjena strane valute
18.	Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]
19.	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]
20.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
21.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju
22.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva
23.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak
24.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)
25.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]
26.	Pripada vlasnicima matičnog društva

74. Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti popunjava se u skladu s uputama za obrazac F 03.00 (FINREP).

75. Točke 25. i 26. Izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti popunjavaju samo kreditne institucije koje sastavljaju konsolidirane godišnje izvještaje.

2.4. Izvještaj o novčanim tokovima

76. Kreditne institucije mogu sastavljati Izvještaj o novčanim tokovima primjenjujući direktnu ili indirektnu metodu.

77. Struktura Izvještaja o novčanim tokovima jest sljedeća:

Naziv subjekta:		MB:
Oznaka izvještaja:		OIB:
Pozicija	Naziv pozicije	
	Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi	
1.	Naplaćene kamate i slični primici	
2.	Naplaćene naknade i provizije	
3.	(Plaćene kamate i slični izdaci)	
4.	(Plaćene naknade i provizije)	
5.	(Plaćeni troškovi poslovanja)	
6.	Neto dobiti/ (gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	
7.	Ostali primici	
8.	(Ostali izdaci)	
	Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi	
9.	Dobit/ (gubitak) prije oporezivanja	
	<i>Usklađenja:</i>	
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	
11.	Amortizacija	

Nacrt – savjetovanje s javnošću

12.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
13.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine
14.	Ostale nenovčane stavke
	Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke
16.	Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama
17.	Kredit i predujmovi ostalim komitentima
18.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
19.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja
20.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
21.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
22.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku
23.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti
24.	Depoziti od financijskih institucija
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata
28.	Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje
29.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]
33.	(Plaćeni porez na dobit)
34.	Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)
	Ulagačke aktivnosti
35.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine
36.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva
37.	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti
38.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti
39.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti
40.	Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)
	Financijske aktivnosti
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala
44.	Povećanje dioničkoga kapitala
45.	(Isplaćena dividenda)
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti
47.	Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)
48.	Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)
49.	Novac i novčani ekvivalenti na početku godine

Nacrt – savjetovanje s javnošću

50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente
51.	Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)

78. U Izvještaju o novčanom toku kreditne institucije raspoređuju stavke u poslovne, ulagačke i financijske aktivnosti u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 7 – *Izvještaj o novčanim tokovima*.

79. Ovisno o primijenjenoj metodi, kreditna institucija popunjava ili retke od 1. do 8. ili retke od 9. do 14. Retke koji se odnose na metodu koju nije primijenila kreditna institucija ostavlja praznima.

80. Redci 30., 31. i 32. popunjavaju se samo ako kreditna institucija primjenjuje indirektnu metodu.

2.5. Izvještaj o promjenama kapitala

81. Struktura Izvještaja o promjenama kapitala jest sljedeća:

Naziv subjekta:													MB:			
Oznaka izvještaja:													OIB:			
Pozicija	Naziv pozicije	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno	
													Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke		
1.	Početno stanje [prije prepravljanja]															
2.	Učinci ispravaka pogrešaka															
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika															
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)															
5.	Izdavanje redovnih dionica															
6.	Izdavanje povlaštenih dionica															
7.	Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata															
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata															
9.	Pretvaranje potraživanja u kapital															
10.	Redukcija kapitala															

Nacrt – savjetovanje s javnošću

11.	Dividende																		
12.	Kupnja trezorskih dionica																		
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica																		
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze																		
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital																		
16.	Prijenosi između komponenata kapitala																		
17.	Povećanje ili (–) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja																		
18.	Plaćanja temeljena na dionicama																		
19.	Ostala povećanja ili (–) smanjenja kapitala																		
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine																		
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)																		

82. Izvještaj o promjenama kapitala popunjava se u skladu s uputama za obrazac F 46.00 (FINREP).

2.6. Bilješke uz financijske izvještaje

83. Bilješke uz financijske izvještaje sadržavaju dodatne i dopunske informacije u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja koje nisu prezentirane u Bilanci, Računu dobiti i gubitka, Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaju o novčanim tokovima i Izvještaju o promjenama kapitala.
84. Kreditne institucije dužne su u bilješkama uz financijske izvještaje posebno iskazati sljedeće:
- 1) iznos nominalne vrijednosti vlastitih dionica
 - 2) iznos sudjelujućih udjela u kreditnim institucijama
 - 3) iznos ulaganja u povezana društva u kreditnim institucijama
 - 4) iznos podređene imovine u sklopu svake od stavki od 2. do 5. Imovine, pri čemu je imovina podređena ako se slučaju likvidacije ili stečaja namiruje tek nakon što su potraživanja ostalih vjerovnika namirena
 - 5) iznos imovine i obveza kojima kreditna institucija upravlja u svoje ime, ali za račun trećih i koje iskazuje u bilanci, raščlanjen na pojedine stavke u imovini i obvezama
 - 6) vrijednost prenesene imovine u transakcijama prodaje i povratne kupnje npr. mjenica, dužničkih vrijednosnih papira od strane kreditne institucije ili klijenta ("prenositelj") na drugu kreditnu instituciju ili klijenta ("stjecatelja") pod uvjetom da je ugovoreno da će se ista imovina naknadno vratiti prenositelju uz određenu cijenu
 - 7) informacije vezane uz podređene obveze:
 - a) za svako zaduženje koje prelazi 10% ukupnog iznosa podređenih obveza:
 - iznos zaduženja, valutu u kojoj je dug izražen, kamatnu stopu i datum dospijeća ili činjenicu da nema dospijeća
 - postojanje okolnosti u kojima bi se zahtijevala prijevremena otplata i
 - uvjete podređenosti te postojanje bilo kakvih odredaba za pretvaranje podređene obveze u kapital ili neki drugi oblik obveze ili uvjete takvih odredbi
 - b) za zaduženja koja ne prelaze prag iz točke a), cjeloviti opis pravila kojima su uređena
 - 8) troškovi na osnovi podređenih obveza u promatranoj godini
 - 9) pojedinosti o imovini koju je kreditna institucija založila kao jamstvo za svoje vlastite obveze ili obveze trećih strana odnosno svoje izvanbilančne obveze ili izvanbilančne obveze trećih strana, pri čemu te pojedinosti trebaju biti dovoljno detaljne da naznače ukupan iznos imovine založene kao jamstvo za svaku stavku obveza i svaku izvanbilančnu stavku u obrascu Bilanca
 - 10) raščlamba vrijednosnih papira prikazanih u stavkama od 5. do 8. Imovine na vrijednosne papire koji su uvršteni na tržište kapitala i one koji nisu uvršteni
 - 11) raščlamba stavki 12. i 19. Bilance te stavki 7. i 10. Računa dobiti i gubitka na osnovne iznose koji ih sačinjavaju te objašnjenje njihove prirode i iznosa, ako su ti iznosi bitni za procjenu godišnjih financijskih izvještaja
 - 12) činjenica da institucija pruža usluge upravljanja i posredovanja trećim stranama ako je obujam posla takve vrste značajan za poslovanje institucije kao cjeline
 - 13) ukupan iznos imovine i obveza izražen u stranim valutama
 - 14) izvješće o vrsti nedospjelih terminkih transakcija neplaćenih na datum bilance, naznačujući za svaku vrstu transakcije je li ponajprije izvršena u svrhu zaštite od rizika zbog fluktuacija kamatnih stopa, deviznih tečaja i tržišnih cijena ili je ponajprije izvršena u svrhu trgovanja.