



OBJAŠNJENJE FINANCIJSKIH KRITERIJA

Pravilnika o licenciranju i financijskoj održivosti klubova HNS-a studeni 2025

(u daljnjem tekstu „*Pravilnik*“)

Predmet: **FINANCIJSKI KRITERIJI F.01 – F.12**
(članci 1. do 46. Financijskih kriterija [Pravilnika](#))

Datum: prosinac 2025.

VI. FINANCIJSKI KRITERIJI

I.1 Ciljevi

Ciljevi Financijskih kriterija su:

- Promicati disciplinu i racionalnost u financijskom poslovanju klubova, posebice:
- Poboljšavati ekonomsku i financijsku održivost klubova, povećavajući njihovu transparentnost i vjerodostojnost;
- Davati poseban značaj zaštiti vjerovnika;
- Promicati bolju kontrolu troškova;
- Poticati klubove da posluju na osnovu vlastitih prihoda;
- Poticati odgovornu potrošnju na dugoročnu dobrobit nogometa;
- Zaštita dugoročne opstojnosti i održivosti europskog i hrvatskog klupskog nogometa.

I.2 Kriteriji

F.01 – Izvještajni subjekt/i i opseg izvještavanja

Oznaka kriterija	Licenca / Stupanj kriterija						OPIS
	UEFA	UEFA-ina ženska klupska natjecanja	HNL	Prva NL	Druga NL	Prva HNLŽ	
F.01	A	A	A	A	A	A	<u>IZVJEŠTAJNI SUBJEKT I OPSEG IZVJEŠTAVANJA</u> <u>Tražitelji licence</u> utvrđuje i dostavlja Davatelju licence opseg izvještavanja, odnosno, pravni subjekt ili kombinaciju subjekata u odnosu na koje financijske informacije (npr. za pojedinačni pravni subjekt, konsolidirani ili kombinirani financijski izvještaj) moraju biti pripremljene, sukladno članku 2. Financijskih kriterija ovog Pravilnika.

Uvod

Prema [Pravilniku](#) tražitelji/primatelji licence trebaju dostaviti financijske informacije o pravnim subjektima obuhvaćenim opsegom izvještavanja, a koji može biti različit od pravne strukture grupe. Kao što je navedeno u Kriteriju F.01, **opseg izvještavanja** je pravni subjekt, konsolidacija ili kombinacija pravnih subjekata za koje se u svrhe licenciranja i nadzora kluba trebaju dostaviti financijske informacije. **Isti opseg izvještavanja** koristi se za svaki od Financijskih kriterija (tj. financijske izvještaje, kriterije bez dospelih obveza) te za ispunjavanje kriterija UEFA-inog financijskog nadzora klubova.

Kriterij F.01 od tražitelja licence zahtijeva da za financijsku godinu koja prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini dostavi informacije o pravnoj strukturi grupe, kao što su nazivi pravnih subjekata, podružnice, vlasništvo i glasačka prava, sve kako bi prikazao strukturu organizacije u kojoj tražitelj licence posluje. Za ostale detalje, molimo pogledati **Pravne kriterije** [Pravilnika](#).

Članak 2. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) definira opseg pravnih subjekata, nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa, te uvjete za isključenje pravnog subjekta iz opsega izvještavanja.

Opseg pravnih subjekata u opsegu izvještavanja

Kako je propisano Kriterijem F.01, opseg izvještavanja je pravni subjekt, ili kombinacija pravnih subjekata za koje se moraju dostaviti financijske informacije u svrhu licenciranja i nadzora kluba. Opseg izvještavanja koji je Davatelju licence dostavljen u svrhe licenciranja kluba, kasnije će se koristiti za kriterije UEFA-inog financijskog nadzora kluba. Tražitelj/primatelj licence mora koristiti isti opseg izvještavanja koji je koristio u svrhu ispunjenja Financijskih kriterija licenciranja, te za svaki od zahtjeva UEFA-inog financijskog nadzora kojem podliježu klubovi sudionici UEFA-inih klupskih natjecanja (tj. zahtjeve: *zarada od nogometa, troškovi momčadi i bez dospelih obveza*).

Isto vrijedi i u pogledu kriterija F.11 i F.12 [Pravilnika](#) (obveza izvještavanja o naknadnim događajima te obveza ažuriranja budućih financijskih informacija). Ovo prethodno sve u slučaju da nije došlo do promjena okolnosti.

Ovisno o individualnoj situaciji tražitelja/primatelja licence, **opseg izvještavanja čine:**

- **isključivo tražitelj/primatelj licence (jedan pravni subjekt)** kao pravni subjekt koji je registrirani član Davatelja licence za koji financijske informacije obuhvaćaju isključivo jedan pravni subjekt; **ili**
- **grupa od dva ili više pravnih subjekata (konsolidacija)**, uključujući tražitelja licence, te ako je različito, pravni subjekt koji je registrirani član za koji su financijske informacije konsolidirane kao da je bio jedan pravni subjekt, npr. klub ima svoj komercijalni subjekt kao pravni subjekt koji je različit od kluba. I klub i njegovi komercijalni subjekti obuhvaćeni su opsegom izvještavanja i moraju biti konsolidirani; **ili**
- **dva ili više subjekata (kombinacija)**, uključujući tražitelja licence, te ako je različito, pravni subjekt koji je registrirani član, za koji su financijske informacije kombinirane kao da su bili jedan pravni subjekt, npr. klub ima sve svoje profesionalne ekipe u jednom pravnom subjektu, a razvoj mlađih uzrasta i registraciju pri nacionalnom savezu kod drugog subjekta koji je udruga. U takvom slučaju, udruga i klub moraju biti u opsegu izvještavanja i kombinirani.

Primjeri

Primjer 1

Pravna struktura grupe:

Subjekt B je tražitelj licence i registrirani član HNS-a.

Subjekt A je subjekt koji izravno kontrolira subjekt B. Subjekt A ima nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa.

Osoba X je krajnja strana koja kontrolira subjekt A i subjekt B.

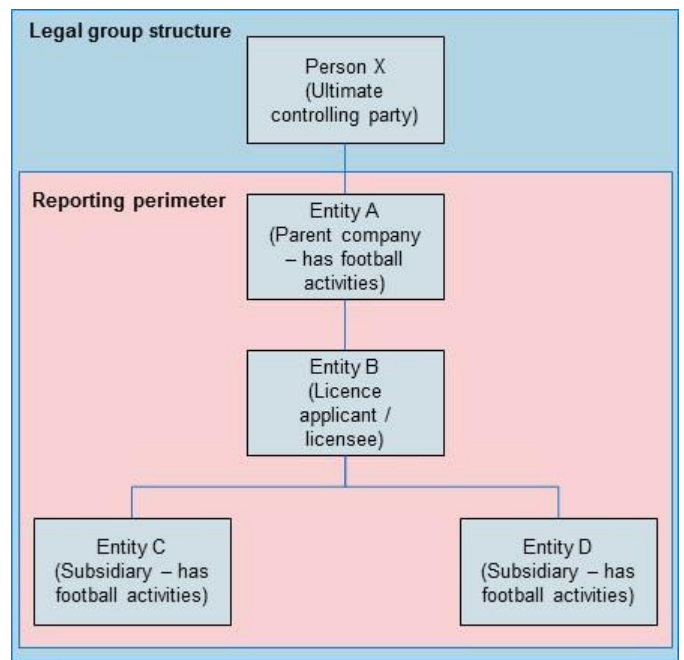
Subjekt C je podružnica subjekta B i ima nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa.

Subjekt D je podružnica subjekta B i ima nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa.

Pored tražitelja (subjekt B), u opseg izvještavanja **mora** biti **uključen**:

Subjekt A, prema kriteriju F.01, jer subjekt A ostvaruje prihode ili obavlja usluge ili ima troškove u odnosu na nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa; i

Subjekte C i D, prema kriteriju F.01, jer subjekti C i D ostvaruju prihode ili obavljaju usluge ili imaju troškove u odnosu na nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa.



Napomena: Financijski izvještaji bit će konsolidirani.

Primjer 2

Pravna struktura grupe:

Subjekt B je tražitelj licence i ima ugovorni odnos sa subjektom A. Prema članku 13. i 14. Općih odredaba [Pravilnika](#), subjekt B ima ugovorni odnos sa subjektom A. Prema članku 13. i 14. Općih odredaba [Pravilnika](#), subjekt B opisan je kao „nogometno poduzeće“.

Subjekt A je registrirani član HNS-a.

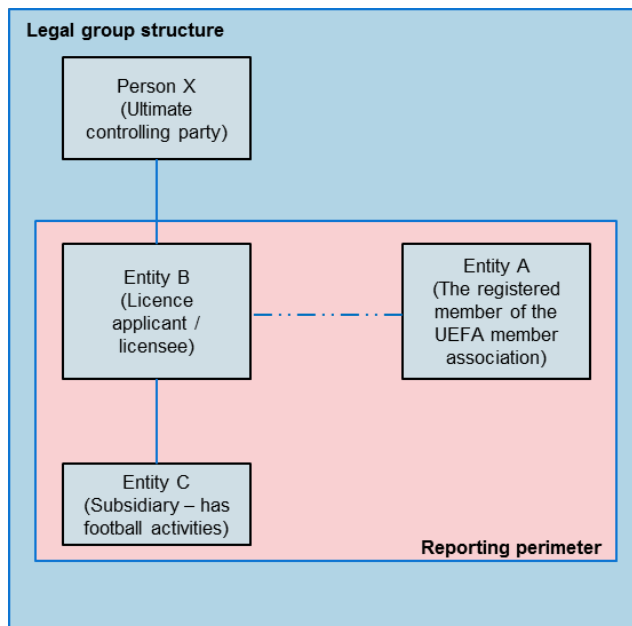
Osoba X je strana koja krajnje kontrolira subjekt B.

Subjekt C je podružnica subjekta B i ima nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa.

Pored tražitelja licence (subjekt B), u opseg izvještavanja **mora** biti **uključen**:

Subjekt A, prema kriteriju F.01;

Subjekt C, prema kriteriju F.01 jer subjekt C ostvaruje prihode ili obavlja usluge ili ima troškove u odnosu na nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa.



Napomena: Financijski izvještaji bit će kombinirani.

Primjer 3

Pravna struktura grupe:

Subjekt B je tražitelj licence i registrirani član HNS-a.

Subjekt A je subjekt koji izravno kontrolira subjekt B.

Subjekt A nema nogometnih djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa.

Osoba X je krajnja strana koja kontrolira subjekt A i subjekt B.

Subjekt C je podružnica subjekta B i ima nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa.

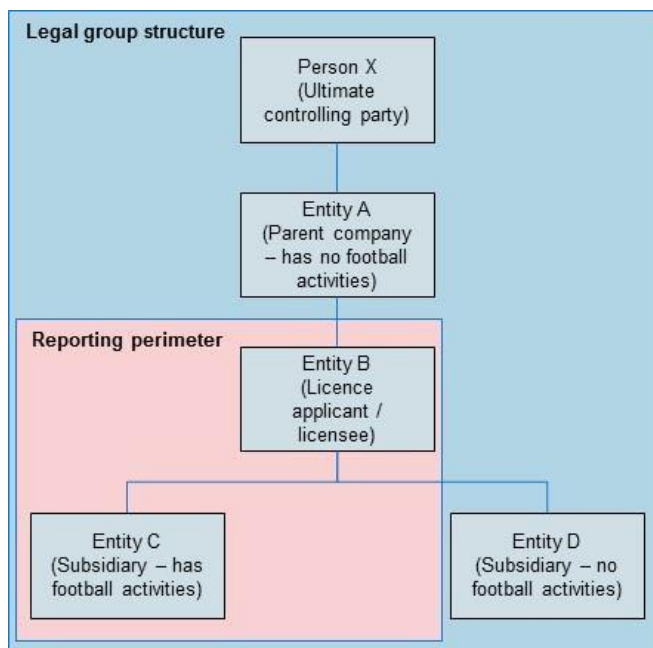
Subjekt D je podružnica subjekta B. Subjekt D je neaktivan.

Pored tražitelja licence (subjekt B), u opseg izvještavanja **mora** biti **uključen**:

Subjekt C, prema kriteriju F.01, jer subjekt C ostvaruje prihode i ima troškove u odnosu na nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa.

Iz opsega izvještavanja može biti isključen subjekt D, prema kriteriju F.01, jer subjekt D ne obavlja nikakve nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa koje su definirane kriterijem F.01.

Alternativno, subjekt D može biti uključen u opseg izvještavanja, u kojem slučaju primatelj licence mora razmotriti jesu li potrebna usklađenja za izračun zarade od nogometa kako je opisano Dodatkom K [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova - izdanje 2025](#) (UEFA-in nadzor klubova).



Napomena: Ako je subjekt D isključen iz opsega izvještavanja, financijski izvještaji bit će kombinirani. Alternativno, ako je subjekt D uključen u opseg izvještavanja, financijski izvještaji bit će konsolidirani.

Primjer 4

Pravna struktura grupe prema kriteriju P.02 [Pravilnika](#):

Subjekt B je tražitelj licence i registrirani član HNS-a.

Subjekt A je krajnja strana koja kontrolira subjekt B i uključuje nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa, npr. zaposlenici koji su uključeni u sponzorske aktivnosti za nogometni klub.

Osoba X je krajnja strana koja kontrolira subjekt A i subjekt B.

Subjekt C je podružnica subjekta B i ima nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa.

Napomene: Subjekt D je podružnica subjekta A, te *prima facie*, prema kriteriju P.02 ne treba biti prikazana u pravnoj strukturi grupe.

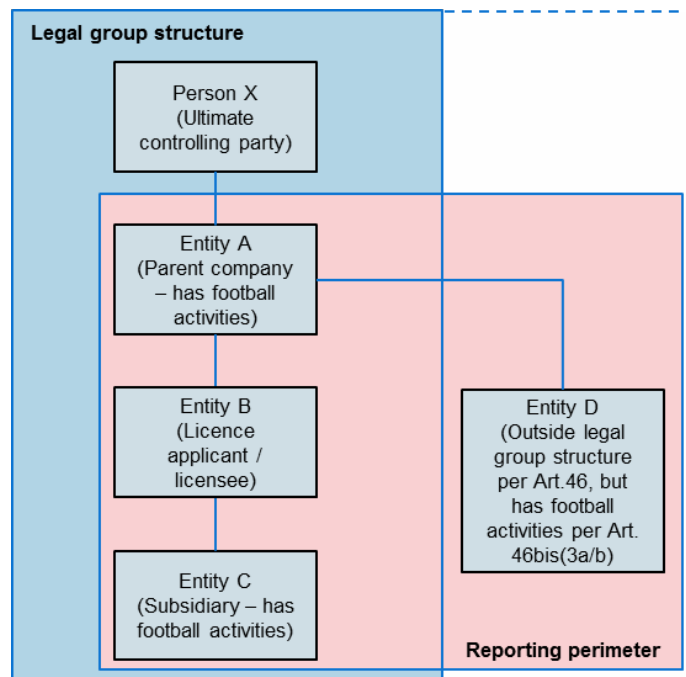
Međutim, subjekt D obavlja usluge i ima troškove u odnosu na nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa koje su opisane kriterijem F.01, te takvi izdaci nisu već iskazani u financijskim izvještajima subjekta A, B ili C.

Pored tražitelja licence (subjekt B), u opseg izvještavanja **mora** biti **uključen**:

Subjekt A, prema kriteriju F.01, jer ostvaruje prihode ili obavlja usluge, ili ima izdatke u odnosu na nogometne djelatnosti/aktivnosti ženskog nogometa;

Subjekt C, prema kriteriju F.01, jer ostvaruje prihode ili obavlja usluge, ili ima izdatke u odnosu na nogometne djelatnosti.

Subjekt D, prema kriteriju F.01.



Napomena: Financijski izvještaji bit će **konsolidirani**.

Davatelj licence će:

- utvrditi subjekte s nogometnim djelatnostima/aktivnostima ženskog nogometa;
- utvrditi subjekte koji moraju biti uključeni u opseg izvještavanja;
- primiti detaljno objašnjenje za subjekte koji su isključeni iz opsega izvještavanja;
- primiti svu potkrepljujuću dokumentaciju.

F.02 – Godišnji financijski izvještaji nakon revizije

Oznaka kriterija	Licenca / Stupanj kriterija						O P I S
	UEFA	UEFA-ina ženska klupska natjecanja	HNL	Prva NL	Druga NL	Prva HNLŽ	
F.02	A	A	A	A	A	B	GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NAKON REVIZIJE UEFA Licenca, Licenca za UEFA-ina ženska klupska natjecanja, Licenca za HNL i Licenca za Prvu NL: Tražitelj licence priprema i dostavlja Davatelju licence svoje godišnje financijske izvještaje za izvještajno razdoblje (31. prosinca) koje završava u godini koja prethodi roku za dostavu molbe za licencu Davatelju licence te koji prethodi roku za dostavu odluka o licencama UEFA-i, Komisiji za natjecanje HNS i Izvršnom odboru HNS. Godišnji financijski izvještaji, uključujući usporedne iznose za prethodno razdoblje moraju biti pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i/ili zakonima RH (npr. Zakon o računovodstvu). Godišnji financijski izvještaji moraju udovoljavati minimalnim zahtjevima prikazivanja i biti sukladni računovodstvenim načelima definiranim ovim Pravilnikom. Kad su ženske ekipe i aktivnosti ženskog nogometa dio istog pravnog subjekta/opsega izvještavanja kao i muške ekipe i nogometne djelatnosti, tražitelj licence mora identificirati prihode i rashode koji su povezani s aktivnostima ženskog nogometa i pripremiti račun dobiti i gubitka u skladu s Financijskim kriterijima ovog Pravilnika. GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI Licenca za Drugu NL i Licenca za Prvu HNLŽ: Tražitelj licence priprema i dostavlja Davatelju licence svoje godišnje financijske izvještaje za izvještajno razdoblje (31. prosinca) koje završava u godini koja prethodi roku za dostavu molbe za licencu Davatelju licence te koji prethodi roku za dostavu odluka o licencama UEFA-i, Komisiji za natjecanje HNS i Izvršnom odboru HNS. Godišnji financijski izvještaji, uključujući usporedne iznose za prethodno razdoblje moraju biti pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i/ili zakonima RH (npr. Zakon o računovodstvu). Godišnji financijski izvještaji moraju udovoljavati minimalnim zahtjevima prikazivanja i biti sukladni računovodstvenim načelima definiranim ovim Pravilnikom.

Procjena Financijskih kriterija za licenciranje kluba i potom za UEFA-in financijski nadzor klubova temelji se na informacijama za definirani opseg izvještavanja (kriterij F.01 [Pravilnika](#)), za koji tražitelj UEFA Licence, Licence za UEFA-ina klupska natjecanja, Licence za HNL i Licence za Prvu NL mora dostaviti skup financijskih informacija. [Pravilnik](#) regulira skup tih dokumenata, čiji sadržaj **treba biti revidiran i dostavljen** Davatelju licence.

Za licenciranu natjecateljsku 2026./27. godinu dostava **revidiranih** financijskih izvještaja za 2025. godinu **obvezna** je za **sve klubove** tražitelje Licence za UEFA-ina ženska klupska natjecanja.

Godišnji financijski izvještaji dostavljaju se u roku i obliku koji je odredio Davatelj licence, a relevantni obrasci se preuzimaju putem sljedeće poveznice: [Dokumenti za licenciranje - Financijski kriteriji](#).

Ključni ciljevi kriterija F.02 [Pravilnika](#) su:

- definirati minimalni sadržaj financijskih informacija;
- definirati računovodstvene zahtjeve za pripremu godišnjih financijskih izvještaja;
- utvrditi uvjete za potvrdu predanih financijskih informacija;
- poboljšati financijsku transparentnost.

Za opseg izvještavanja financijske informacije opisane u člancima **4., 5., 6., 7. i 8.** Financijskih kriterija [Pravilnika](#) pripremaju se i dostavljaju Davatelju licence.

Minimalni zahtjevi prikazivanja u godišnjim financijskim izvještajima

Godišnji financijski izvještaji moraju udovoljavati minimalnim zahtjevima prikazivanja kako je opisano u člancima 4. do 8. Financijskih kriterija [Pravilnika](#). Ako određena stavka u bilanci, računu dobiti i gubitka ili izvještaju o novčanom tijeku tražitelja licence ima saldo nula, tada ta stavka mora biti iskazana na jedan od sljedećih načina (Članak 5. Financijskih kriterija [Pravilnika](#)):

- s nulom u odnosnom izvještaju;
- u bilješkama relevantnog izvještaja;
- u okviru dopunskih informacija;
- u izvještaju o procjeni revizora/tražitelja licence koji potpisuje godišnje financijske izvještaje.

Ključni računovodstveni zahtjevi

Opisni primjeri računovodstvenih zahtjeva koji moraju biti ispunjeni za pripremu godišnjih financijskih izvještaja u skladu s [Pravilnikom](#), navode se u nastavku:

Ograničenje amortizacije igračeve registracije na pet godina (Članak 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#))

Svi tražitelji licence moraju ograničiti razdoblje amortizacije registracija igrača **na najviše pet godina**. U slučaju produljenja ugovora, amortizacija se može rasporediti na produljeno trajanje ugovora ali do najviše pet godina od datuma produljenja. Ova se izmjena neće retroaktivno primjenjivati na transfere koji su bili obavljeni prije 1. srpnja 2023. Predložene izmjene neće ograničavati način na koji klubovi posluju. Na primjer, dulja trajanja igračkih ugovora (tj. čije trajanje premašuje 5 godina) neće biti zabranjena. Klubovi koji prema svojoj nacionalnoj regulativi mogu zaključivati ugovore na razdoblje dulje od pet godina, to će i dalje moći činiti; samo je regulirana raspodjela amortizirajućeg iznosa u svrhu licenciranja kluba. Ako godišnji financijski izvještaji ne udovoljavaju računovodstvenim zahtjevima koji su definirani Kriterijem F.02 [Pravilnika](#), tad se mora dostaviti ispravak godišnjih financijskih izvještaja koji udovoljavaju ovim računovodstvenim zahtjevima.

Okolnosti koje aktiviraju pregled umanjenja neto knjigovodstvene vrijednosti registracije igrača (Članak 7.d. Financijskih kriterija [Pravilnika](#))

Daje se pojašnjenje okolnosti koje navode upravu tražitelja licence na pregled neto knjigovodstvene vrijednosti registracije igrača radi umanjenja. Ove okolnosti uključuju ozljedu igrača, stalan transfer igračeve registracije nakon datuma zaključenja godišnjih financijskih izvještaja, privremeni transfer igračeve registracije. Pri ovom posljednjem, ako je naknada za ustupanje koju je uplatio klub koji je primio igrača na ustupanje manja od troškova amortizacije igračeve registracije, mora se obaviti pregled radi umanjenja.

Računovodstveni tretman koji se primjenjuje u slučaju poslova razmjene igrača (Članak 7.e. Financijskih kriterija [Pravilnika](#))

Ovdje se daje pojašnjenje računovodstvenog tretmana koji se primjenjuje u slučaju poslova razmjene igrača (tzv. „swaps“). Ono se temelji na novijoj praksi i indikacijama koje su usvojila burzovna tijela na raznim teritorijima i odnosi se na međunarodne računovodstvene zahtjeve, posebice na *Međunarodni računovodstveni standard 38 stavke 45-47*.

Razmjene imovine (izvor: [lfrs.org.29/06/2023](#))

45. *Nematerijalna imovina može se steći razmjenom za novčanu imovinu ili kombinaciju novčane i nenovčane imovine. Razmatranje u nastavku odnosi se samo na zamjenu jedne nemonetarne imovine za drugu, ali se primjenjuje i na sve zamjene iz prethodne rečenice. Trošak takve nematerijalne imovine mjeri se po fer vrijednosti, osim (a) ako transakcija razmjene nema komercijalnog sadržaja ili (b) ako se fer vrijednost primljene i ustupljene imovine ne može pouzdano izmjeriti. Stečena imovina mjeri se na taj način čak i ako subjekt ne može odmah prestati priznavati imovinu koju je ustupio. Ako se stečena imovina ne mjeri po fer vrijednosti, njezin se trošak mjeri po knjigovodstvenoj vrijednosti ustupljene imovine.*

46. *Subjekt pri utvrđivanju komercijalnog sadržaja transakcije zamjene razmatra u kojoj će mjeri ta transakcija utjecati na očekivane promjene njegovih budućih novčanih tokova. Transakcija zamjene ima komercijalni sadržaj:*

- (a) *ako se struktura (rizik, vrijeme i iznos) novčanih tokova od primljene imovine razlikuje od strukture novčanih tokova dane imovine ili*
- (b) *ako se vrijednost specifična za subjekt, koja se odnosi na dio njegova poslovanja i na koju ta transakcija utječe, promijeni kao posljedica zamjene i*
- (c) *ako je razlika pod (a) ili (b) značajna u odnosu na fer vrijednost razmijenjene imovine.*

Kako bi se utvrdilo ima li transakcija zamjene komercijalni sadržaj, vrijednost specifična za subjekt, koja se odnosi na dio njegova poslovanja i na koju ta transakcija utječe, mora odražavati novčane tokove nakon oporezivanja. Rezultat tih analiza može biti jasan i bez detaljnih izračuna subjekta.

47. *U točki 21. podtočki (b) navodi se da je mogućnost pouzdanog mjerenja troška imovine uvjet za priznavanje nematerijalne imovine. Fer vrijednost nematerijalne imovine može se pouzdano izmjeriti ako (a) promjenjivost raspona razumnih mjerenja fer vrijednosti nije znatna za tu imovinu ili (b) ako se vjerojatnost različitih procjena u tom rasponu može razumno procijeniti i iskoristiti pri mjerenju fer vrijednosti. Ako subjekt može pouzdano izmjeriti fer vrijednost primljene ili ustupljene imovine, tada se fer vrijednost ustupljene imovine koristi za mjerenje troška, osim ako je fer vrijednost primljene imovine očiglednija.*

Računovodstveni zahtjevi za pripremu financijskih izvještaja i postupci procjene revizora/Davatelja licence

Iako tražitelji licence pripremaju godišnje financijske izvještaje u skladu s nacionalnim računovodstvenim praksama za društva kapitala, Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ili Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja za male i srednje velike poduzetnike, [Pravilnik](#) o licenciranju i financijskoj održivosti klubova HNS-a **sadrži specifične računovodstvene zahtjeve za stalni/privremeni transfer igračeve registracije, kao i određene stavke rashoda/prihoda** (članci 4. - 7. *Financijskih kriterija* [Pravilnika](#) a/Dodatak G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova - izdanje 2025](#)).

Ako godišnji financijski izvještaji koje tražitelj licence dostavi ne udovoljavaju relevantnim računovodstvenim zahtjevima, od tražitelja licence će biti zatraženo da dostavi dopunske informacije, uključujući financijske izvještaje koji udovoljavaju takvim zahtjevima.

Specifični računovodstveni zahtjevi [Pravilnika](#) ograničeni su na četiri područja povezana s nogometom:

1. Stalni transfer igračeve registracije
2. Privremeni transfer igračeve registracije
3. Troškovi primanja zaposlenika (poticaji, bonusi i primanja za raskid)
4. Prihodi (ulaznice, prava emitiranja, sponzorstva, donacije/subvencije)

Revizori moraju obaviti postupke procjene koji su opisani u Članku 8. *Financijskih kriterija* [Pravilnika](#), što uključuje i izjavu o tome udovoljavaju li godišnji financijski izvještaji zahtjevima prikazivanja i računovodstvenim zahtjevima iz Članaka 4., 5., 6. i 7. *Financijskih kriterija* [Pravilnika](#).

Kako je navedeno u Članku 8. [Pravilnika](#), **revizor** mora dostaviti i **drugu izjavu** o tome jesu li godišnji financijski izvještaji u skladu s računovodstvenim zahtjevima koji su navedeni u Članku 7. [Pravilnika](#).

Cilj postupka procjene revizora/Davatelja licence je potvrditi jesu li računovodstveni zahtjevi iz Članaka 4. – 7. *Financijskih kriterija* [Pravilnika](#) primijenjeni dosljedno, te ako nisu, dati opis odstupanja kako bi pomogli Davatelju licence (i UEFA CFCB-u) u procjeni njihovog financijskog učinka na financijske izvještaje.

Izjava revizora

Opcije za potvrdu sukladnosti zahtjevima iz Članaka 4. – 7. *Financijskih kriterija* [Pravilnika](#) (Dodatak G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)).]

U skladu s nacionalnim propisima i Međunarodnim revizijskim standardima, revizori mogu svoju izjavu dati u obliku:

- izjave za posebne namjene odvojeno od izjave za godišnje financijske izvještaje (Međunarodni revizijski standard 800);
- izjave o kriteriju F.02 (Članci 3. – 8. *Financijskih kriterija* [Pravilnika](#) (Dodatak G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#))) izravno u revizorskom mišljenju; ili
- dogovorenih postupaka (vidi primjer u nastavku – *Ogledni dogovoreni postupci*)

Usklađivanje u slučaju nepoštivanja računovodstvenih zahtjeva iz Članaka 4. - 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (Dodatka G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)).

Ako godišnji financijski izvještaji ne udovoljavaju računovodstvenim zahtjevima iz Članaka 4. - 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (Dodatka G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)), tražitelj licence mora Davatelju licence dostaviti također:

- a. dodatni set financijskih dokumenata u obliku ispravaka financijskih izvještaja koji udovoljavaju računovodstvenim zahtjevima iz Članaka 4. - 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (Dodatka G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)). Oni moraju obuhvaćati isto razdoblje i uključivati usporedne iznose za prethodno usporedno razdoblje. Ispravljene brojke trebaju biti prikazane izravno u bilješkama uz financijske izvještaje ili u dopunskom dokumentu).
- b. kratak opis zahtjeva koji nije ispunjen, uključujući usklađenja između relevantnih godišnjih financijskih izvještaja i ispravljenih financijskih informacija.

Kratak opis računovodstvenog zahtjeva koji nije ispunjen uključuje, minimalno ispravljenu tablicu s opisom zahtjeva iz Članaka 4. - 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (Dodatka G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)) koji nije ispunjen, relevantne stavke računa i financijski učinak.

Ogledni dogovoreni postupci

Ako je sukladnost računovodstvenim zahtjevima potvrđena putem dogovorenih postupaka, moraju se obaviti minimalno sljedeće radnje. Kad je to potrebno i uočeno, Davatelj licence bira uzorak za analizu. Temeljem dobre prakse, veličina uzorka od 75% relevantnog ukupnog iznosa smatra se odgovarajućom. Davatelj licence slobodan je povećati ili zatražiti dodatne minimalne radnje.

Minimalne radnje

1. Razumijevanje zahtjeva iz Članaka 4. - 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (Dodatka G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)).
2. Pribaviti ispravljene informacije koje je pripremio klub (koje će biti dodane izvještaju), i:
 - a. Provjeriti matematičku točnost ispravljenih informacija.
 - b. Provjeriti odgovaraju li brojke u ispravljenim informacijama koje se odnose na godišnje financijske izvještaje godišnjim financijskim izvještajima koje je odobrila uprava.
 - c. Za svaku ispravljenu informaciju:
 - i. Usklađenje provjeriti s potkrepljujućim radnim dokumentima i svim dopunskim dokazima na kojima se ispravljene informacije temelje ili dopunske dokumente.
 - ii. Provjeriti jesu li objašnjenja ispravljenih informacija nedosljedna u odnosu na dopunske dokaze.
3. Iz tablice identifikacije igrača (Članak 6. Financijskih kriterija [Pravilnika](#)):
 - a. Utvrditi igrače koji su tijekom izvještajnog razdoblja privremeno ili trajno transferirani u oba smjera između dvaju klubova.
 - b. Utvrditi igrače koji su bili transferirani između kluba i bilo koje povezane strane koja je opisana u *Pojmovniku* [Pravilnika](#).
 - c. Utvrditi poslove razmjene igrača.
 - d. Uskladiti ukupne iznose u tablici identifikacije igrača s godišnjim financijskim izvještajima, te u slučaju razlika pribaviti objašnjenje od uprave kluba.
4. Za svaku radnju u nastavku izabrati uzorak transfera igrača iz tablice identifikacije igrača i navesti veličinu uzorka, kao i postotak odgovarajućeg ukupnog iznosa.

- a. U slučaju stalnih transfera:
 - i. Utvrditi i kvantificirati svaku razliku između Općeprihvaćenih računovodstvenih načela (GAAP) korištenih u pripremi godišnjih financijskih izvještaja i povezanih zahtjeva iz Članka 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (točke G.3.2. do G.3.4. i G.3.6 Dodatka G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)).
 - ii. Ako je primjenjivo, provjeriti jesu li te razlike prikazane u usklađenjima ispravljenih informacija koje je pripremio klub.
 - b. U slučaju privremenih transfera (ustupanje):
 - i. Utvrditi i kvantificirati svaku razliku između Općeprihvaćenih računovodstvenih načela (GAAP) korištenih u pripremi godišnjih financijskih izvještaja i povezanih zahtjeva iz Članka 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (točke G.4.1. do G.4.6. Dodatka G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)).
 - ii. Ako je primjenjivo, provjeriti je li ta razlika prikazana u usklađenjima ispravljenih informacija koje je pripremio klub.
 - c. U slučaju transfera s povezanim stranama:
 - i. Utvrditi i kvantificirati svaku razliku između Općeprihvaćenih računovodstvenih načela (GAAP) korištenih u pripremi godišnjih financijskih izvještaja i povezanih zahtjeva iz Članka 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (točke G.3.7. do G.4.7. Dodatka G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)).
 - ii. Ako je primjenjivo, provjeriti jesu li te razlike prikazane u usklađenjima ispravljenih informacija koje je pripremio klub.
 - d. U slučaju poslova prijelaza igrača u suprotnim smjerovima između klubova tijekom istog prijelaznog roka:
 - i. Utvrditi i kvantificirati svaku razliku između Općeprihvaćenih računovodstvenih načela (GAAP) korištenih u pripremi godišnjih financijskih izvještaja i povezanih zahtjeva iz Članka 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (točke G.3.5. do G.4.7. Dodatka G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)).
 - ii. Ako je primjenjivo, provjeriti jesu li te razlike prikazane u usklađenjima ispravljenih informacija koje je pripremio klub.
5. U odnosu na računovodstvene zahtjeve za specifične stavke troškova prema Članku 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (Dodatak G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)):
 - a. Izabrati uzorak troškova i navesti veličinu uzorka kao postotak odgovarajućeg salda.
 - b. Utvrditi i kvantificirati svaku razliku između Općeprihvaćenih računovodstvenih načela (GAAP) korištenih u pripremi godišnjih financijskih izvještaja i povezanih zahtjeva iz Članka 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (točka G.5. Dodatka G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)).
 - c. Ako je primjenjivo, provjeriti jesu li te razlike prikazane u usklađenjima ispravljenih informacija koje je pripremio klub.
 6. U odnosu na računovodstvene zahtjeve specifičnih stavaka prihoda prema Članku 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (Dodatak G UEFA-inog Pravilnika o licenciranju i financijskoj održivosti klubova)
 - a. Izabrati uzorak prihoda i navesti veličinu uzorka kao postotak odgovarajućeg salda.
 - b. Utvrditi i kvantificirati svaku razliku između Općeprihvaćenih računovodstvenih načela (GAAP) korištenih u pripremi godišnjih financijskih izvještaja i povezanih zahtjeva iz Članka 7. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (točka G.6. Dodatka G [UEFA Pravilnika o licenciranju klubova i financijskoj održivosti klubova](#)).
 - c. Ako je primjenjivo, provjeriti jesu li te razlike prikazane u usklađenjima ispravljenih informacija koje je pripremio klub.

Kriterij F.03 – Objava financijskih informacija

Oznaka kriterija	Licenca / Stupanj kriterija						OPIS
	UEFA	UEFA -ina ženska klupska natjecanja	HNL	Prva NL	Druga NL	Prva HNLŽ	
F.03	A		A	A			OBJAVA FINANCIJSKIH INFORMACIJA <u>UEFA licenca, Licenca za HNL i Licenca za Prvu NL</u> Tražitelj licence mora na svojoj internetskoj stranici objaviti: - Zadnje revidirane godišnje financijske izvještaje koje je procijenio Davatelj licence; i - Ukupni iznos naknade koji je u zadnjem izvještajnom razdoblju isplaćen posrednicima za njihove usluge.

Najmanje sedam dana prije početka razdoblja u kojem Komisija za licenciranje HNS-a treba donijeti odluku o licenci, tražitelj UEFA Licence, Licence za HNL i Licence za Prvu NL mora na svojoj službenoj internetskoj stranici objaviti:

- zadnje godišnje **revidirane** financijske izvještaje koje je procijenio Davatelj licence; i
- ukupni iznos** koji je u zadnjem izvještajnom razdoblju **isplaćen agentima/posrednicima** za njihove usluge ili u njihovu korist.

Informacije navedene pod točkama a. i b. ovog kriterija moraju biti lako dostupne tijekom cijele licencirane natjecateljske godine te u svakom trenutku mora biti objavljena zadnja verzija revidiranog financijskog izvještaja koji je procijenio Davatelj licence.

Ako je tražitelj licence dostavio dopunske informacije ili ispravke izvještaja o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja, nakon potvrde Davatelja licence da isti u potpunosti udovoljavaju kriteriju F.02, mora biti objavljen isti ažurirani set izvještaja/informacija.

Kriterij F.04 – Pravilo 'Neto kapital'

Oznaka kriterija	Licenca / Stupanj kriterija						O P I S
	UEFA	UEFA-ina ženska klupska natjecanja	HNL	Prva NL	Druga NL	Prva HNLŽ	
F.04	A		A	B	B		PRAVILO 'NETO KAPITAL' <u>UEFA Licenca, Licenca za HNL, Licenca za Prvu NL i Licenca za Drugu NL</u> Tražitelj licence u svojim godišnjim financijskim izvještajima mora iskazati stanje neto kapitala koje je: pozitivno; ili - se poboljšalo za 10 % ili više od prethodnog 31. prosinca.

Pravilo 'Neto kapital' za licenciranje klubova stupilo je na snagu od licencirane natjecateljske 2024./25. godine za UEFA Licencu i Licencu za HNL. Za licenciranu natjecateljsku 2025./26. stupanj ovog kriterija za Licencu za HNL postao je „**A**“. Za Licencu za Prvu NL ovaj se kriterij počeo se primjenjivati za licenciranu natjecateljsku 2025./26. godinu („**B**“ stupanj), a za Licencu za Drugu NL od licencirane natjecateljske 2026./27. godine („**B**“ stupanj kriterija).

Slijedom prije navedenog, za UEFA Licencu i Licencu za HNL, pravilo 'Neto kapital' stupilo je na snagu 1. lipnja 2023. i po prvi put se primjenjivalo za licenciranu natjecateljsku 2024./25. godinu, pri čemu se 31. prosinca 2023. koristio kao datum procjene a 31. prosinca 2022. kao usporedivi datum. Neispunjenje kriterija F.04 za licenciranu natjecateljsku 2024./25. godinu nije dovelo do neizdavanja UEFA Licence i Licence za HNL, ali su takvim tražiteljima licence bile izrečene kazne propisane Člankom 4. stavak 3 Općih odredaba [Pravilnika](#) (ukor ili novčana kazna). Za licenciranu natjecateljsku 2026./27. godinu, neispunjenje kriterija F.04 – pravilo 'neto kapital' dovest će do neizdavanja UEFA Licence i Licence za HNL. Kao datum procjene u tu svrhu koristit će se 31. prosinac 2025., a kao usporedivi datum 31. prosinac 2024.

Za Licencu za Prvu NL, kriterij F.04 – Pravilo 'Neto kapital' također se primjenjuje se za licenciranu natjecateljsku 2026./27. godinu i nadalje. Neispunjenje ovog kriterija neće dovesti do neizdavanja Licence za Prvu NL („**B**“ stupanj), ali će Davatelj licence u skladu s Člankom 4. Općih odredaba [Pravilnika](#) takvom tražitelju licence izreći kaznu ukora ili novčanu kaznu. Kao datum procjene u tu svrhu koristit će se 31. prosinac 2025. a kao usporedivi datum 31. prosinac 2024.

Za Licencu za Drugu NL, kriterij F.04 – Pravilo 'Neto kapital' primjenjivat će se za licenciranu natjecateljsku 2026./27. godinu i nadalje („**B**“ stupanj), ali će Davatelj licence, u skladu s Člankom 4. Općih odredaba [Pravilnika](#), takvom tražitelju licence izreći kaznu ukora ili novčanu kaznu. Kao datum procjene u tu svrhu koristit će se 31. prosinac 2025., a kao usporedivi datum 31. prosinac 2024.

Ciljevi pravila 'Neto kapital' su:

- poticati klubove da imaju „jače“ bilance, što će biti prva crta obrane od budućih manjkova u prihodima;
- pomoći u poboljšanju financijske održivosti klubova te zaštite dugoročne opstojnosti i održivosti hrvatskog i europskog klupskog nogometa.

Ovi su ciljevi važni za privlačenje novih ulaganja vlasnika i potporu financijskim aranžmanima.

Članak 12. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) detaljno opisuje uvjete te dokumentaciju za procjenu ispunjenja pravila 'Neto kapital'.

U svrhu procjene ispunjenja ovog kriterija, relevantno je stanje neto kapitala tražitelja licence na dan 31. prosinca koji prethodi roku za podnošenje Molbe za licencu.

Uključivanje podređenih kredita

Za pravilo 'Neto' kapital, neto kapital tražitelja licence na dan 31. prosinca koji je iskazan u godišnjim financijskim izvještajima može se korigirati naviše/pozitivno za iznos kredita na 31. prosinca, ako tražitelj licence obavijesti Davatelja licence i može dokazati (stavak 3 Članka 12. Financijskih kriterija [Pravilnika](#)):

- i. da je nakon 31. prosinca ovaj kredit **podređen** svim drugim obvezama najmanje 12 mjeseci, i
- ii. da je tijekom 12 mjeseci do 31. prosinca i najmanje 12 mjeseci nakon tog datuma ovaj kredit **beskamatni**.

Takva se obveza odnosi na podređeni kredit jer je podmirenje te obveze rangirano nakon svih drugih obveza u stečaju, likvidaciji ili statusu neispunjavanja obveza.

Očekuje se da iznos i status podređenog kredita budu iskazani u bilješkama uz godišnje financijske izvještaje (ili dopunskim informacijama), u skladu sa zahtjevima prikazivanja za *Prekoračenja po bankovnim računima i zajmovi* kako je opisano u Članku 6. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) – *Bilješke uz financijske izvještaje* – točka f).

Ako je neto kapital tražitelja licence na prethodni 31. prosinca bio korigiran za podređeni kredit koji ispunjava uvjete iz stavka 3. Članka 12. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (vidi prethodne točke i. i ii.), taj kredit mora biti uključen u usporedivi neto kapital.

Primjer u nastavku za odluku o licenci koja se donosi u 2026. godini, odnosno prije početka natjecateljske 2026./27. godine:

- Na dan 31. prosinca 2024., iskazani neto kapital tražitelja licence bio je korigiran za podređeni kredit koji je ispunjavao uvjete stavka 3. Članka 12. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (vidi prethodne točke i. i ii.), takav neto kapital bio je pozitivan.
- Na dan 31. prosinca 2025. iskazani neto kapital tražitelja licence nije korigiran jer se situacija promijenila i nema podređenog kredita koji ispunjava uvjete iz stavka 3. Članka 12. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (vidi prethodne točke i. i ii.), tj. podređeni kredit na dan 31. prosinca 2025. više ne ispunjava uvjete jer nije podređen svim drugim obvezama najmanje do 31. prosinca 2026. ili nije beskamatni.
- Neto kapital tražitelja licence iskazan na dan 31. prosinca 2025. (koji mora uključivati korekciju tražitelja licence za podređeni kredit na dan 31. prosinca 2024.) je negativan za 5.000 i u usporedbi s neto kapitalom na dan 31. prosinca 2024. pao je za narednih 7.000.

U ovom slučaju, tražitelj licence ne ispunjava pravilo 'Neto kapital' budući da je propustio ispuniti uvjete iz točaka **a. i b.** kriterija F.04 [Pravilnika](#).

Datum:	Usporedba: 31. prosinac 2024.	Procjena: 31. prosinca 2025.
Neto kapital prema financijskim izvještajima:	-10.000	-5.000
Korekcija ako podređeni kredit ispunjava stavka 3 Članka 12. Financijskih kriterija Pravilnika (vidi prethodne točke i. i ii.),	12.000	0
Neto kapital:	2.000	-5.000
Rezultat:	Tražitelj licence ne ispunjava pravilo 'Neto kapital' budući da je propustio ispuniti uvjete iz točke a. i b. kriterija F.04 Pravilnika .	

Radi izbjegavanja sumnje, kredit koji mora biti otplaćen u sljedećoj kalendarskoj godini (1. siječnja do 31. prosinca) ne može se uključiti u izračun neto kapitala.

Mogućnost tražitelja licence da do 31. ožujka dostavi novu revidiranu bilancu .

Kako je navedeno u Članku 12. Financijskih kriterija [Pravilnika](#), ako tražitelj licence na 31. prosinca ne ispunjava uvjete iz kriterija F.04 – Članak 11., kako bi pokazao da ispunjava jedan od uvjeta iz ovog kriterija (točke a. i b.), tražitelj licence može dostaviti novu bilancu za razdoblje nakon 31. prosinca i revidiranu ne kasnije od 31. ožujka.

Na datum nove revidirane bilance, tražitelj licence mora imati stanje neto kapitala koje je:

- a. Pozitivno;** ili
- b. se poboljšalo za 10% ili više od usporednog datuma bilance na 31. prosinca, tj. 31. prosinca je veće nego prethodnih 12 mjeseci.**

Neto kapital izračunat iz nove revidirane bilance može udovoljiti pravilu neto kapitala zbog:

- poboljšanja stanja neto kapitala na datum nove revidirane bilance (npr. zbog rezultata aktivnosti prodaje igrača u zimskom prijelaznom roku); ili
- promjene situacije u pogledu kredita koji na datum nove revidirane bilance udovoljava uvjetima iz stavka 3 Članka 12. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (vidi prethodne točke i. i ii.), tako što se iskazani neto kapital tražitelja licence u novoj revidiranoj bilanci može za iznos podređenog kredita korigirati naviše.

Ako tražitelj licence dostavi novu revidiranu bilancu kako bi dokazao da je ispunjen jedan od uvjeta iz točaka **a. i b.** kriterija F.04 [Pravilnika](#), saldo neto kapitala nove revidirane bilance zamijenit će saldo neto kapitala na dan prethodnog 31. prosinca koji se koristi za usporedbu u sljedećoj licenciranoj natjecateljskoj godini.

Datum:	Usporedba: 31. prosinac 2025.	Procjena: 31. prosinac 2026.	Procjena: 31.ožujak 2026.
Neto kapital prema financijskim izvještajima:	-10.000	-10.000	-9.000
Rezultat:	Za licenciranu natjecateljsku 2026./27. godinu tražitelj licence ispunjava pravilo 'Neto kapital' kako je predviđeno kriterijem F.04. Sljedeća procjena za licenciranu natjecateljsku 2027./28. godinu temeljit će se na saldu neto kapitala na dan 31. ožujka 2026., tj. – 9.000.		

Nova revidirana bilanca Davatelju licence mora biti dostavljena do roka koji je odredio Davatelj licence, a prije roka za dostavu popisa odluka o licencama UEFA-i i Izvršnom odboru HNS-a, točnije do konačnog roka za dostavu dokumentacije uz žalbu na odluku o licenci u prvom stupnju.

Nova revidirana bilanca:

- mora biti pripremljena na osnovi koja udovoljava računovodstvenim zahtjevima iz kriterija F.02 [Pravilnika](#);
- mora biti pripremljena na osnovi koja udovoljava minimalnim zahtjevima glede sadržaja godišnjih financijskih izvještaja za stavke bilance zajedno s bilješkama kako je opisano u kriteriju F.02 [Pravilnika](#);
- mora biti revidirana od neovisnog revizora kako je opisano u Članku 8. kriterija F.02 [Pravilnika](#) u skladu s *Međunarodnim revizijskim standardima* ili relevantnim nacionalnim revizijskim standardima ili praksama, pri čemu isti moraju minimalno udovoljavati zahtjevima *Međunarodnih revizijskih standarda*.

Izvješće neovisnog revizora mora Davatelju licence biti dostavljeno zajedno s novom revidiranom bilancom. Neovisni revizor može koristiti posebna razmatranja iz *Međunarodnog revizijskog standarda MRevS 805* (izmijenjen) '*Posebna razmatranja – revizije pojedinačnih financijskih izvještaja i određenih elemenata, računa ili stavaka financijskog izvještaja*', ili njegov nacionalni ekvivalent.

Primjeri kako tražitelj licence može ili ne može ispuniti pravilo 'Neto kapital' navode se u nastavku:

Primjer 1.:

Stanje neto kapitala na 31. prosinca koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini je pozitivno

Datum:	Usporedba: 31. prosinac 2024.	Procjena: 31. prosinca 2025.
Neto kapital prema financijskim izvještajima:	-10.000	20.000
Korekcija ako postoji podređeni kredit:	0	0
Neto kapital:	-10.000	20.000
Rezultat:	Tražitelj licence ispunjava pravilo 'Neto kapital' budući da ispunjava uvjet iz točke a. kriterija F.04 – stanje neto kapitala je pozitivno .	

Primjer 2.:

Stanje neto kapitala na 31. prosinca koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini se smanjilo/pogoršalo od prethodnog 31. prosinca, ali je još uvijek **pozitivno**

Datum:	Usporedba: 31. prosinac 2024.	Procjena: 31. prosinca 2025.
Neto kapital prema financijskim izvještajima:	10.000	3.000
Korekcija ako postoji podređeni kredit:	0	0
Neto kapital:	10.000	3.000
Rezultat:	Tražitelj licence ispunjava pravilo 'Neto kapital' budući da ispunjava uvjet iz točke a. kriterija F.04 – stanje neto kapitala je pozitivno .	

Primjer 3.:

Stanje neto kapitala na 31. prosinca koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini se od prethodnog 31. prosinca smanjilo/pogoršalo i **negativno** je

Datum:	Usporedba: 31. prosinac 2024.	Procjena: 31. prosinca 2025.
Neto kapital prema financijskim izvještajima:	10.000	- 5.000
Korekcija ako postoji podređeni kredit:	0	0
Neto kapital:	10.000	- 5.000
Rezultat:	Tražitelj licence ne ispunjava pravilo 'Neto kapital' budući da je propustio ispuniti uvjete iz kriterija F.04 – stanje neto kapitala je negativno i nije se poboljšalo za 10% ili više.	

Primjer 4.:

Stanje neto kapitala na 31. prosinca koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini je pozitivno i uključuje podređeni kredit koji ispunjava uvjete iz stavka 3. Članka 12. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (vidi prethodne točke [i.](#) i [ii.](#))

Datum:	Usporedba: 31. prosinac 2024.	Procjena: 31. prosinca 2025.
Neto kapital prema financijskim izvještajima:	-10.000	-10.000
Korekcija ako postoji podređeni kredit koji ispunjava uvjete iz stavka 3 Članka 12 Financijskih kriterija Pravilnika (vidi prethodne točke i. i ii.):	0	12.000
Neto kapital:	-10.000	2.000
Rezultat:	Tražitelj licence ispunjava pravilo 'Neto kapital' budući da ispunjava uvjete iz točke b. kriterija F.04 – stanje neto kapitala je pozitivno .	

Primjer 5.:

Stanje neto kapitala na 31. prosinca koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini je negativno i poboljšalo se za 10% ili više u odnosu na prethodni 31. prosinca

Datum:	Usporedba: 31. prosinac 2024.	Procjena: 31. prosinca 2025.
Neto kapital prema financijskim izvještajima:	-10.000	-5.000
Korekcija ako postoji podređeni kredit:	0	0
Neto kapital:	-10.000	-5.000
Rezultat:	Tražitelj licence ispunjava pravilo 'Neto kapital' budući da ispunjava uvjete iz točke b. kriterija F.04 – stanje neto kapitala se poboljšalo za 50%.	

Primjer 6.:

Stanje neto kapitala na 31. prosinca koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini je negativno i nije se poboljšalo za 10% ili više u odnosu na prethodni 31. prosinca

Datum:	Usporedba: 31. prosinac 2024.	Procjena: 31. prosinca 2025.
Neto kapital prema financijskim izvještajima:	-10.000	-9.500
Korekcija ako postoji podređeni kredit:	0	0
Neto kapital:	-10.000	-9.500
Rezultat:	Tražitelj licence ne ispunjava pravilo 'Neto kapital' budući da je propustio ispuniti uvjete iz točke b. kriterija F.04 – poboljšanje je samo 5%, stoga se stanje neto kapitala nije povećalo za 10% ili više.	

Primjer 7.:

Tražitelj licence dostavi novu ažuriranu bilancu na dan 28. veljače, u kojoj se stanje neto kapitala poboljšalo za 10% ili više u odnosu na relevantni usporedivi 31. prosinca

Stanje neto kapitala tražitelja licence na dan 31. prosinca 2025. (koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj 2026./27. godini) je negativno i nije se poboljšalo za 10% ili više u odnosu na 31. prosinca 2024.

Nakon roka za dostavu molbe Davatelju licence za licenciranu natjecateljsku 2026./27. godinu, tražitelj licence dostavi novu ažuriranu bilancu na dan 28. veljače 2026.

Stanje neto kapitala na dan 28. veljače 2026. (koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini) je negativno i poboljšalo se za 10% ili više u odnosu na 31. prosinca 2024. (tj. negativno stanje neto kapitala od 5.000 na 28. veljače 2026. se poboljšalo za 50% u odnosu na 31. prosinca 2024., kada je bilo negativno za 10.000). U tom slučaju, tražitelj licence ispunjava pravilo 'Neto kapital' budući ispunjava uvjete iz stavka 2. Članka 12. Financijskih kriterija i točke b. kriterija F.04 [Pravilnika](#).

Saldo negativnog kapitala od 8.000 na dan 28. veljače 2026. zamijenit će negativan saldo neto kapitala od 11.000 na dan 31. prosinca 2025. koji se koristio u svrhu procjene za licenciranu natjecateljsku 2026./27. godinu.

Datum:	Usporedba: 31. prosinac 2024.	Intervencija: 31. prosinac 2025.	Procjena: 28. veljače 2026.
Neto kapital prema financijskim izvještajima:	-10.000	-11.000	-8.000
Korekcija ako postoji podređeni kredit:	0	0	0
Neto kapital:	-10.000	-11.000	-8.000
Rezultat:	Tražitelj licence ispunjava pravilo 'Neto kapital' budući da ispunjava uvjete iz stavka 2 Članka 12 i točke b. kriterija F.04 Pravilnika – stanje neto kapitala se poboljšalo za 20%.		

Saldo nakon 31. prosinca 2025. postat će referentan za sljedeću procjenu u prosincu 2026.

Datum:	Usporedba 28. veljače 2026.	Procjena: 31. prosinac 2026.
Neto kapital prema financijskim izvještajima:	-8.000	-7.200
Korekcija ako postoji podređeni kredit:	0	0
Neto kapital:	-8.000	-7.200
Rezultat:	Stanje neto kapitala poboljšalo se za 10%. Tražitelj licence ispunjava pravilo 'Neto kapital'.	

Datum:	Usporedba 28. veljače 2026.	Procjena: 31. prosinac 2026.
Neto kapital prema financijskim izvještajima:	-8.000	-7.500
Korekcija ako postoji podređeni kredit:	0	0
Neto kapital:	-8.000	-7.500
Rezultat:	Negativni neto kapital na 31. prosinca 2026. nije se poboljšao za 10% u odnosu na 28. veljače 2026. Tražitelj licence ne ispunjava pravilo 'Neto kapital'.	

Financijski kriteriji 'Bez dospelih obveza'

F.05, F.06, F.07 i F.08

Uvod

Kriteriji 'Bez dospelih obveza' sastavni su dio Financijskih kriterija za licenciranje klubova. U kombinaciji s ostalim financijskim kriterijima, cilj im je poboljšanje ekonomske i financijske stabilnosti klubova, čime se osigurava da klubovi koji žele sudjelovati u UEFA-inim klupskim natjecanjima, te natjecanjima HNL, Prve NL i Druge NL, te Prve HNLŽ, prije izdavanja licence za sudjelovanje u prije navedenim natjecanjima sljedeće natjecateljske godine nemaju dospelih obveza prema relevantnim vjerovnicima.

Kriteriji 'Bez dospelih obveza' povećavaju zaštitu vjerovnika iz „nogometne obitelji“ te transparentnost klubova, pomažu u financijskom upravljanju klubovima u pravovremenom podmirivanju njihovih obveza prema drugim nogometnim klubovima, prema njihovim zaposlenicima, državi za poreze i doprinose, kao i određenih obveza prema nogometnim tijelima kao što su UEFA i Davatelj licence.

Posebice, ciljevi kriterija 'Bez dospelih obveza' su da:

- klubovi primaju naknade za transfere kako su ugovorene;
- zaposlenici primaju naknade koje im se duguju;
- pripadajući porezi i doprinosi budu podmireni;
- obveze prema UEFA-i i Davatelju licence budu podmirene u utvrđenim rokovima.

Opća načela

Bez obzira na zakonski datum zaključivanja, opseg kriterija 'Bez dospelih obveza' određen je kao 28. veljače godine koja prethodi odnosnoj licenciranoj natjecateljskoj godini.

Za svaku vrstu 'bez dospelih obveza' koje su navedene u kriterijima F.05, F.06, F.07 i F.08 [Pravilnika](#), na dan 31. ožujka koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini ne smije biti nepodmirenih obveza koje su dospjele do 28. veljače koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini. Procjena ispunjenja ovih kriterija za sve klubove na isti datum je pravedna.

Granični datum

Definicija obveza u opsegu

28. veljače

Samo **obveze dospjele na dan 28. veljače**, tj. uključujući obveze koje su dospjele za plaćanje do 28. veljače prije početka natjecanja

Rok

Trenutak kad se procjenjuje stanje dospelih obveza i kad one u cijelosti moraju biti plaćene

Jedan mjesec za podmirenje dospelih obveza

31. ožujak

Kriterij F.05 – Bez dospelih obveza prema nogometnim klubovima

Oznaka kriterija	Licenca / Stupanj kriterija						OPIS
	UEFA	UEFA -ina ženska klupska natjecanja	HNL	Prva NL	Druga NL	Prva HNLŽ	
F.05	A	A	A	A	A	A	BEZ DOSPJELIH OBVEZA PREMA NOGOMETNIM KLUBOVIMA <u>Tražitelj licence</u> mora dokazati da na dan 31. ožujka koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini nema dospelih obveza (kako je definirano čl. 14. u nastavku) prema drugim nogometnim klubovima koje proizlaze iz djelatnosti prijelaza igrača/ica (transfera) koje su dospjele za plaćanje prije 28. veljače koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini.

Tražitelj/primatelj licence treba dostaviti dokumentirane dokaze koji sadrže sve iznose na dan 28. veljače koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini, koji su plativi drugim nogometnim klubovima kao rezultat obveza iz transfera.

Tražitelj/primatelj licence treba ispuniti zasebnu tablicu obveza i tablicu potraživanja iz djelatnosti transfera.

Tablica obveza po transferima i tablica potraživanja iz djelatnosti transfera moraju sadržavati zaseban unos za svaki ugovor o transferu igrača, i to sljedeće:

- Sve nove registracije igrača (stalne ili privremene) kao rezultat ugovora o transferu koji su zaključeni u razdoblju od 12 mjeseci do 28. veljače, bez obzira postoji li na granični datum bilo koji nepodmireni iznos. Ovo uključuje i mlade igrače koji su potpisali svoj prvi profesionalni ugovor ako se plaća naknada za treniranje.
- Sve transfere za koje postoji nepodmireni iznos koji je morao biti plaćen do 28. veljače, bez obzira je li transfer obavljen u razdoblju od 12 mjeseci do 28. veljače ili ranije, i bez obzira odnosi li se na odlazak ili registraciju igrača.
- Sve transfere za koje na dan 28. veljače postoje osporeni iznosi.

Potrebno je u tablicama navesti igrače koji su došli u klub kao slobodni igrači (iako nema ugovora o transferu), kao i igrače koji se vraćaju u klub koji ima stalnu registraciju, a nakon isteka ustupanja.

Ugovori o transferima između klubova često sadrže odredbe o naknadama čije plaćanje ovisi o ispunjenju određenih uvjeta u nekom trenutku u budućnosti (npr. potencijalne obveze). Tipično, ove se odredbe odnose na buduće 'uspjeha' igrača ili njihovog novog kluba – na primjer, broj nastupa, postignuti pogotci, kvalifikacija u europska natjecanja.

U nekim slučajevima, bivši klub još uvijek doprinosi plaći igrača koji je ustupljen i bivši klub možda treba platiti naknadu za razvoj igračevom novom klubu. Ova plaćanja trebaju biti uključena u procjenu obveza.

Ugovor o transferu može sadržavati odredbu o naknadi za daljnju prodaju, prema kojoj se, u slučaju da igrač bude naknadno transferiran u treći klub, bivšem klubu imaju platiti dodatne naknade. Čim se takav uvjet ispuni, obveza prema drugom nogometnom klubu više nije uvjetna, te odgovarajući iznos postaje obveza iz transfera i status njenog plaćanja treba biti predmetom procjene u skladu s kriterijem.

U nastavku se navodi nekoliko primjera obveza koje moraju biti uključene u tablice tražitelja licence, koje pokazuju mora li ih Davatelj licence procijeniti na 31. ožujka kako bi se utvrdilo ispunjava li tražitelj licence kriterije 'bez dospjelih obveza', a u svrhu licenciranja kluba.

Djelatnost transfera	Vrsta obveze	Datum plaćanja	Mora biti uključeno u tablicu obveza/potraživanja iz transfera za licenciranu natjecateljsku 2025./26. godinu	Mora se procijeniti na 31. ožujka 2025.
Ugovor o transferu potpisan 1. veljače 2026.	Naknada za transfer	28. veljače 2026.	Da	Da
Ugovor o transferu potpisan 1. veljače 2026.	Naknada za transfer	15. ožujak 2026.	Da	Da
Registracija igrača (prvi profesionalni ugovor) 1. ožujak 2026.	Naknada za treniranje	31. ožujak 2026.	Ne	Ne
Ugovor o transferu potpisan 1. rujna 2025.	<i>Uvjetni iznos: klub kupac mora klubu prodavatelju platiti 10 milijuna ako igrač postigne 10 pogodaka. 28. veljače 2026. igrač postigne 10. pogodak</i>	31. ožujak 2026.	Da	Ne
Ugovor o transferu potpisan 1. rujna 2023.	<i>Uvjetni iznos: klub kupac mora klubu prodavatelju platiti 10 milijuna ako igrač bude stalno transferiran u treći klub u sljedećih šest sezona. 31. siječnja 2026. igrač je bio transferiran u treći klub.</i>	15. veljače 2026.	Da	Da

Tablica obveza po transferima i Tablica potraživanja od transfera dostavljaju se u roku i obliku koji je odredio Davatelj licence.

Obvezni obrasci za pripremu **Tablice obveza po transferima i Tablice potraživanja od transfera** preuzimaju se putem sljedeće poveznice: [Dokumenti za licenciranje - Financijski kriteriji](#)

Postupci procjene

Primjeri postupaka procjene koje obavlja neovisni revizor i/ili Davatelj licence:

1. U odnosu na dospjele obveze **prema drugim nogometnim klubovima**, bez obzira obavlja li procjenu neovisni revizor ili Davatelj licence, preporuča se da neovisni revizor ili Davatelj licence obavi minimalno sljedeće radnje:
 - a) Pribavi tablicu obveza i tablicu potraživanja iz djelatnosti transfera koje je pripremio tražitelj licence za obveze koje su dospjele do 28. veljače i dokumentirane dokaze;
 - b) Uskladi ukupan saldo na dan 31. prosinca u tablicama transfera s iznosom '*Obveze koje su povezane s transferima igrača*', odnosno iznosom '*Potraživanja od transfera igrača*' u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima.
 - c) Pribavi izvadak iz računovodstvenog sustava tražitelja licence s detaljnim pregledom obveza i potraživanja prema drugim nogometnim klubovima na dan 31. prosinca i na dan 28. veljače te odgovarajuće uskladi ukupna salda s ukupnim obvezama i ukupnim potraživanjima na dan 31. prosinca i na dan 28. veljače koje je tražitelj licence iskazao u tablicama obveza i potraživanja iz djelatnosti transfera.
 - d) Pribavi popise iz [FIFA Transfer Matching System - TMS](#) (FIFA-in Sustav usklađivanja transfera - TMS) i iz nacionalnog sustava registracije i transfera igrača – [Comet HNS](#), a koji popisi sadrže sve transfere u razdoblju od 12 mjeseci do 28. veljače te potvrdi da su ovi transferi iskazani u tablicama obveza i potraživanja iz djelatnosti transfera. Ovo uključuje i „slobodne“ igrače i transfere bez naknada.
 - e) Pribavi popis i sve informacije iz [FIFA Clearing House - FCH](#) (FIFA Klirinške kuće) koje sadrže sve obveze i potraživanja s osnova naknade za treniranje ili solidarnog doprinosa.
 - f) Provjeri matematičku točnost tablica obveza i potraživanja iz djelatnosti transfera.
 - g) Izabere sve ili uzorak transfera/ustupanja igrača, usporedi odgovarajuće ugovore s informacijama koje su sadržane u tablicama transfera (obveze i potraživanja), istakne izabrane transfere/ustupanja i potvrdi da su sve iskazane rate naknada za fiksni transfer (ustupanje) i uvjetni iznosi točno iskazani u tablicama transfera (obveze i potraživanja) za svakog igrača (iznosi i originalni datumi dospijeca). Ako je primjenjivo, objasni i navede odnosne transfere/ustupanja i informacije koje su netočno iskazane.
 - h) Izabere sve ili uzorak plaćanja po transferima, pregleda odgovarajuće bankovne potvrde kao dokaz plaćanja i usporedi ih s informacijama koje su sadržane u tablicama transfera (obveza i potraživanja); istakne izabrana plaćanja i potvrdi jesu li uočene bilo kakve nesukladnosti.
 - i) Ako postoje bilo kakvi iznosi koji podliježu bilo kakvim pravnim zahtjevima/postupcima koji nisu okončani na 28. veljače, pribavi i potvrdi postojanje potkrepljujućih dokumenata kako je opisano u Članku 15. i Članku 16. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) '*Pojam dospjele obveze*', odnosno '*Postupci procjene*'. Treba pribaviti minimalno popis i kratki opis statusa sporova pred Arbitražnim sudom HNS-a, Nogometnim sudom FIFA-e (status sporova iz FIFA-inog Pravnog portala - [FIFA Legal Portal](#)), Arbitražnim sudom za sport (CAS) te drugim sudovima ili pravnim tijelima pred kojima tražitelj/primatelj licence vodi spor u svojstvu tužitelja ili se protiv njega vodi spor.
 - j) Ako postoji bilo koji iznos koji je dospio na dan 28. veljače, provjeri i potvrdi da je najkasnije na dan 31. ožujka:
 - i. relevantan iznos plaćen u cijelosti ili je prebijen, a kako je opisano u Članku 15. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) '*Pojam dospjele obveze*';
 - ii. zaključen pisani sporazum o odgodi datuma plaćanja, a kako je opisano u Članku 15. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) '*Pojam dospjele obveze*'; ili
 - iii. pokrenut odnosno podnesen spor/zahtjev/postupak ili je iznos osporen, a kako je opisano u Članku 15. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) '*Pojam dospjele obveze*';
 - iv. da su poduzete sve razumne mjere u pogledu naknade za treniranje i solidarnih doprinosa, a kako je opisano u Članku 15. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) '*Pojam dospjele obveze*'.

- k) Ako je primjenjivo, pregleda dokumente, uključujući sporazume s relevantnim nogometnim klubovima ili prepisku s relevantnim tijelom u prilog očitovanjima iz prethodnih točaka i. do iv.
- l) Ako su dostavljene tablice iz djelatnosti transfera (obveze i potraživanja) prazne, pisanim putem potvrdi da nije bilo transfera (uključujući ustupanja) u razdoblju od 12 mjeseci do 28. veljače i da na dan 28. veljače nema obveza i/ili potraživanja iz djelatnosti transfera.

Kao što je opisano u Članku 15. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) 'Pojam dospjele obveze', ako tražitelj/primatelj licence ima legitimni solidarni doprinos/naknadu za treniranje koji nisu riješeni na dan 31. ožujka, ove se obveze ne smatraju dospjelima ako tražitelj/primatelj licence može dokazati da je poduzeo sve razumne mjere kako bi utvrdio i platio vjerovnicima, kako je regulirano *FIFA Pravilnikom o statusu i transferima igrača*.

U pogledu djelovanja FIFA-ine Klirinške kuće ([FIFA Clearing House - FCH](#)), svi iznosi koji se odnose na solidarne i naknade za treniranje kako je definirano čl. 14. Financijskih kriterija [Pravilnika](#), mogu se iskazati kao **neriješeni** pod uvjetom da:

- a) je klub pokrenuo postupak s FCH-om, a FCH tek treba utvrditi do ključnog datuma (tj. 28. veljače, 30. lipanj, 30. rujna i 31. prosinac); i
- b) klub može dostaviti dokaz koji opisuje trenutni status te da je postupak u tijeku, tj. Izjavu o raspodjeli (*Allocation Statement*) i najnoviju prepisku s FCH-om.

Iznos se smatra obvezom kad FCH izda obavijest o plaćanju („*Request to Pay*“) s jasnim datumom dospjeća plaćanja. Ukoliko u svrhu plaćanja klubovima bude potrebna dodatna dokumentacija (račun), prije datuma dospjeća moraju poduzeti sve potrebne radnje u tom smislu. Ako ovaj iznos nije plaćen do roka utvrđenog *FIFA Pravilnikom o Klirinškoj kući*, onda se taj iznos smatra dospjelim.

Kriterij F.06 – Bez dospelih obveza prema zaposlenicima

Oznaka kriterija	Licenca / Stupanj kriterija						OPIS
	UEFA	UEFA-ina ženska klupska natjecanja	HNL	Prva NL	Druga NL	Prva HNLŽ	
F.06	A	A	A	A	A	A	BEZ DOSPJELIH OBVEZA PREMA ZAPOSLENICIMA Tražitelj licence mora dokazati da na dan 31. ožujka koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini nema dospelih obveza (kako je definirano čl.19. u nastavku) prema svojim zaposlenicima, a u odnosu na ugovorne i zakonske obveze prema svojim zaposlenicima, a koje su dospjele za plaćanje do 28.veljače koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini.

Tražitelj/primatelj licence treba Davatelju licence dostaviti dokumentirane dokaze koji na dan 28. veljače koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini sadrže sve iznose obveza prema zaposlenicima kao rezultat ugovornih ili zakonskih obveza.

Ako tražitelj/primatelj licence nema dospelih, odgođenih ili osporenih iznosa na dan 28. veljače koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini, pored ukupnog salda obveza na prije navedeni datum Davatelju licence svejedno treba dostaviti detaljne informacije kao što je popis zaposlenika.

Pojam 'Zaposlenici'

[Pravilnik](#) definira pojam '**Zaposlenici**' koji u svrhe procjene uključuje samo profesionalne igrače/ice te ostale zaposlenike koji obavljaju funkcije u skladu s kriterijima A.01 – A.20 [Pravilnika](#) (zaštićeni zaposlenici), te sve ostale zaposlenike koji imaju zaključen ugovor o radu s tražiteljom/primateljem licence.

Status '**Zaposlenik**' ne ovisi o tome ima li osoba ugovor o radu ili ne. Svi [pružatelji usluga](#), bez obzira jesu li oni fizičke ili pravne osobe (npr. financijski službenik je vanjski suradnik i fizička je ili pravna osoba), također trebaju biti uključeni u popis zaposlenika ako obavljaju iste funkcije kao i „zaštićeni zaposlenici“ iz kriterija A.01 – A.20 [Pravilnika](#).

Ovaj pojam obuhvaća svakog onog tko obavlja funkcije opisane u kriterijima A.01 – A.20 [Pravilnika](#), a ne samo minimalno potrebno osoblje iz Kriterija administracije i stručnog osoblja [Pravilnika](#). Npr. prema kriteriju A.12 tražitelji/primatelji licence trebaju imenovati najmanje jednog fizioterapeuta za prvu momčad/ekipu. Ako ih nogometni klub imenuje više, onda i oni također trebaju biti uključeni u procjenu.

Ako je bilo koji od zaposlenika zaposlen ili ima ugovor kao savjetnik ili pružatelj usluga pravnog subjekta koji je dio pravne strukture grupe ili opsega izvještavanja, a različit je od samog tražitelja licence, on mora biti uključen u procjenu.

Prije navedeno načelo primjenjuje se i na sve iznose koji se duguju osobama koje na dan 28. veljače zbog različitih razloga više nemaju status zaposlenika. Bez obzira kako su takve obveze iskazane u financijskim izvještajima izvještajnog subjekta, one spadaju u kriterij koji traži da obveze budu podmirene u razdoblju ili u rokovima koji su propisani ugovorom ili zakonom.

U tablicama u nastavku je nekoliko primjera obveza koje moraju biti uključene u podneske tražitelja/primatelja licence te ukazuju mora li na dan 31. ožujka Davatelj licence obaviti njihovu procjenu da bi se u svrhu licenciranja kluba utvrdilo ispunjava li tražitelj/primatelj licence kriterije 'Bez dospelih obveza'.

Vrsta obveze	Datum plaćanja	Status na dan 28. veljače 2026.	Mora biti uključeno u Tablicu zaposlenika za licenciranu natjecateljsku 2026./27.	Obvezna procjena na dan 31. ožujak 2026.
Plaća za prosinac 2025.	25. prosinac 2025.	Odgođeno do 31. ožujka 2026.	Da (sve informacije za svakog zaposlenika)	Ne
Bonus za sudjelovanje u grupnoj fazi u 2025.	31. prosinac 2025.	U sporu	Da (sve informacije za svakog zaposlenika)	Ne
Plaća za siječanj 2026.	5. veljače 2026.	Plaćeno	Ne	Nije primjenjivo
Plaća za veljaču 2026.	25. veljače 2026.	Nije plaćeno (dospjelo)	Da (sve informacije za svakog zaposlenika)	Da
Plaća za veljaču 2026.	5. ožujak 2026.	Nije plaćeno (nije dospjelo)	Da (kao dio ukupnih obveza prema zaposlenicima)	Ne

Tablica obveza prema zaposlenicima dostavlja se u roku i obliku koji je odredio Davatelj licence.

Obvezni obrazac za pripremu Tablice obveza prema zaposlenicima preuzima se putem sljedeće poveznice:
[Dokumenti za licenciranje - Financijski kriteriji](#)

Primjeri postupaka procjene koje obavlja neovisni revizor i/ili Davatelj licence:

- U odnosu na dospelje obveze **prema zaposlenicima**, bez obzira obavlja li procjenu neovisni revizor ili Davatelj licence, preporuča se da neovisni revizor i/ili Davatelj licence obavi sljedeće radnje:
 - Pribavi tablicu zaposlenika koju je pripremila uprava tražitelja/primatelja licence;
 - Uskladi ukupne obveze na dan 31. prosinca u tablici zaposlenika s iznosom 'obveze prema zaposlenicima' iz posljednjih godišnjih financijskih izvještaja na dan 31. prosinca.
 - Pribavi izvadak iz računovodstvenog sustava tražitelja/primatelja licence s detaljnim pregledom obveza prema zaposlenicima na dan 31. prosinca i na dan 28. veljače i uskladi ukupna salda s ukupnim obvezama na dan 31. prosinca i 28. veljače kako ih je u tablici zaposlenika iskazao tražitelj/primatelj licence.
 - Na temelju izvotka iz računovodstvenog sustava ili drugih potkrepljujućih dokumenata koji trebaju uključivati ugovore zaposlenika, i na dan 28. veljače u tablici zaposlenika potvrdi točnost i cjelovitost sljedećih salda: (i) ukupan saldo obveza, (ii) iznosi koji su predmetom sporazuma o odgodi, i (iii) iznosi koji su predmetom tužbi/pravnih postupaka.
 - Provjeri sve ili odabir bankovnih izvoda kao dokaz plaćanja.
 - Pribavi i provjeri sve ili slučajno odabrane uzorke [pisama potvrde zaposlenika](#).
 - i usporedi ih s informacijama u tablici zaposlenika.

- h) Ako postoje bilo kakvi iznosi koji su predmetom bilo kakvih pravnih zahtjeva/postupaka koji su u tijeku na dan 28. veljače, pribavi i potvrdi postojanje potkrepljujućih dokumenata kako je opisano u Članku 21. Financijskih kriterija [Pravilnika](#). Treba pribaviti minimalno popis i kratki opis statusa sporova pred Arbitražnim sudom HNS-a, Nogometnim sudom FIFA-e (status sporova iz FIFA-inog Pravnog portala - [FIFA Legal Portal](#)), Arbitražnim sudom za sport (CAS) te drugim sudovima ili pravnim tijelima pred kojima tražitelj/primatelj licence vodi spor u svojstvu tužitelja ili se protiv njega vodi spor.
- i) Ako na dan 28. veljače postoji dospjeli iznos, najkasnije do 31. ožujka provjeri je li:
- i. relevantni iznos u cijelosti plaćen ili prebijen kako je opisano u Članku 19. i Članku 21. Financijskih kriterija [Pravilnika](#); ili
 - ii. zaključen pisani sporazum o odgodi datuma plaćanja kako je opisano u Članku 19. i Članku 21. Financijskih kriterija [Pravilnika](#); ili
 - iii. pokrenut/podnesen ili osporen spor/pravni zahtjev/postupak kako je opisano u Članku 19. i Članku 21. Financijskih kriterija [Pravilnika](#).
- j) Ako je primjenjivo, provjeri dokumente, uključujući sporazume sa zaposlenicima ili prepisku s nadležnim tijelima u prilog očitovanjima iz prethodnog h) i. do h) iii.

Kriterij F.07 – Bez dospelih obveza prema državi – porezi i doprinosi

Oznaka kriterija	Licenca / Stupanj kriterija						OPIS
	UEFA	UEFA-ina ženska klupska natjecanja	HNL	Prva NL	Druga NL	Prva HNLŽ	
F.07	A	A	A	A	A	A	BEZ DOSPJELIH OBVEZA PREMA DRŽAVI – POREZI I DOPRINOSI Tražitelj licence mora dokazati da na dan 31. ožujka koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini nema dospelih obveza prema državi za poreze i doprinose (kako je opisano u kriteriju F.05 ovog Pravilnika pod pojmom „<i>Dospjele obveze</i>“), a koje su rezultat ugovornih ili zakonskih obveza prema njegovim zaposlenicima i koje su trebale biti plaćene do 28.veljače koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini. Obveze su oni iznosi koji se duguju državi za poreze i doprinose, a koje su rezultat ugovornih i zakonskih obveza u odnosu na sve zaposlene pojedince. Obveze uključuju, ali nisu ograničene na, porez na dohodak fizičkih osoba, mirovinske fondove, zdravstveno osiguranje i slična davanja.

Tražitelj licence treba Davatelju licence dostaviti dokumentirane dokaze u kojima na dan 28. veljače koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini iskazuje sve iznose obveza prema državi – za poreze i doprinose, koje su rezultat ugovornih i zakonskih obveza za sve zaposlenike.

Ako tražitelj/primatelj licence na dan 28. veljače nema dospelih, odgođenih, osporenih ili nepodmirenih (kako je prethodno opisano) obveza, ne treba iskazivati detaljne informacije za svaku vrstu obveze, već samo ukupan saldo koji na dan 28. veljače koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini duuguje državi za poreze i doprinose.

Međutim, ako tražitelj/primatelj licence na dan 28. veljače ima dospelih, osporenih, odgođenih ili neriješenih obveza, u tom slučaju pored ukupnih salda prema državi za poreze i doprinose na taj datum, za svaki takav iznos mora dostaviti informacije opisane u Članku 24. Financijskih kriterija [Pravilnika](#).

U nastavku je nekoliko primjera obveza koje moraju biti uključene u podneske tražitelja/primatelja licence, te ukazuju mora li ih Davatelj licence procijeniti na 31. ožujka kako bi se u svrhu licenciranja kluba utvrdilo ispunjava li tražitelj licence kriterije '*Bez dospelih obveza*'.

Vrsta obveze	Datum plaćanja	Status na dan 28. veljače 2026.	Mora biti uključeno u tablicu obveza prema državi za licenciranu natjecateljsku 2026./27. godinu	Obvezna procjena na dan 31. ožujak 2026.
Doprinosi listopad – prosinac 2025.	25. prosinac 2025.	Odgođeno do 31. ožujka 2026.	Da <i>(sve informacije prema vrsti obveze)</i>	Ne
Doprinosi siječanj – ožujak 2025.	28. veljače 2026. (temeljem odluke poreznih tijela od 1. veljače 2026.)	Nije plaćeno (dospjelo)	Da <i>(sve informacije prema vrsti obveze)</i>	Da

Vrsta obveze	Datum plaćanja	Status na dan 28. veljače 2026.	Mora biti uključeno u tablicu obveza prema državi za licenciranu natjecateljsku 2026./27. godinu	Obvezna procjena na dan 31. ožujak 2026.
Doprinosi siječanj 2026.	5. veljače 2026.	Plaćeno	Ne	Nije primjenjivo
Doprinosi veljača 2026.	25. veljače 2026.	Nije plaćeno (dospjelo)	Da <i>(sve informacije prema vrsti obveze)</i>	Da
Doprinosi veljača 2026.	5. ožujak 2026.	Nije plaćeno (nije dospjelo)	Da <i>(kao dio ukupnih obveza prema državi za poreze i doprinose)</i>	Ne

Tablica obveza prema državi – porezi i doprinosi dostavlja se u roku i obliku koji je odredio Davatelj licence.

Obvezni obrazac za pripremu **Tablice obveza prema državi – porezi i doprinosi** preuzima se putem sljedeće poveznice: [Dokumenti za licenciranje - Financijski kriteriji](#)

Primjeri postupaka procjene koje obavlja neovisni revizor i/ili Davatelj licence:

U odnosu na dospjele obveze **prema državi – porezi i doprinosi**, bez obzira obavlja li procjenu neovisni revizor ili Davatelj licence, preporuča se da neovisni revizor i/ili Davatelj licence obavi minimalno sljedeće radnje:

- Pribavi tablicu obveza prema državi – porezi i doprinosi koju je pripremila uprava tražitelja/primatelja licence.
- Uskladi ukupne obveze na dan 31. prosinca iz tablice obveza prema državi – porezi i doprinosi s 'Obveze prema državi za doprinose' iz posljednjih godišnjih financijskih izvještaja na dan 31. prosinca.
- Pribavi izvadak iz računovodstvenog sustava tražitelja licence s detaljnim pregledom obveza prema državi za poreze i doprinose na dan 31. prosinca i na dan 28. veljače i uskladi ukupna salda s ukupnim obvezama na dan 31. prosinca i 28. veljače koja su iskazana u tablici obveza prema državi – porezi i doprinosi;
- Pribavi popratne dokumente, npr. dokumente koje je tražitelj licence podnio poreznim tijelima, potvrde poreznih tijela.
- Provjeri sve ili odabir bankovnih izvoda kao dokaz plaćanja.
- Ako postoji bilo koji iznos koji je predmetom postojećih ili odluka koje još nisu donijete od strane nadležnih državnih tijela o produženju roka plaćanja prema državnim tijelima za poreze i doprinose na dan 28. veljače ili iznosi koji su predmetom bilo kakvih pravnih zahtjeva/postupaka o kojima na dan 28. veljače nije donijeta odluka, pribavi i potvrdi postojanje potkrepljujućih dokumenata kako je opisano u Članku 24. Financijskih kriterija [Pravilnika](#).
- Ako na dan 28. veljače postoji dospelji iznos, najkasnije do 31. ožujka provjeri je li:
 - taj iznos u cijelosti plaćen ili prebijen, a kako je opisano u Članku 24. Financijskih kriterija [Pravilnika](#);
 - zaključen pisani sporazum o odgodi datuma plaćanja kako je opisano u Članku 24. Financijskih kriterija [Pravilnika](#);

- iii. podnesen/pokrenut ili osporen pravni zahtjev/spor/postupak kako je opisano u Članku 24. Financijskih kriterija [Pravilnika](#);
 - iv. se čeka donošenje odluke od strane nadležnog tijela u pogledu zahtjeva za produženje roka plaćanja prema državi za poreze i doprinose.
- h) Ako je primjenjivo, pregleda dokumente, uključujući sporazume s nadležnim državnim tijelima ili prepisku s nadležnim tijelom, u prilog očitovanjima iz prethodnih g) i. do g) iv.

Čeka se donošenje odluke od strane nadležnog državnog tijela (porezi i doprinosi)

Kako je opisano u Kriteriju F.07 [Pravilnika](#) (Pojam 'dospjele obveze'), ako tražitelj licence na dan 31. ožujak ima legitimne obveze prema državi za poreze i doprinose za koje se čeka donošenje odluke, one se ne smatraju dospjelima.

Postoji nekoliko uvjeta koji moraju biti ispunjeni da bi se za iznose smatralo da su u „počeku“ radije nego da su dospjeli. Oni su u „počeku“ samo ako je:

- tražitelj licence u skladu s važećim zakonima podnio pisani zahtjev nadležnom tijelu (npr. relevantnoj poreznoj upravi, ministarstvu financija) za produženje roka za obveze prema državi – porezi i doprinosi (kako je opisano u Kriteriju F.07 [Pravilnika](#)); i
- nadležno tijelo pisanim putem potvrdilo da se ovaj zahtjev smatra dopuštenim i da o njemu još nije riješeno do **31. ožujka** koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini.

U slučaju izostanka bilo kakvog dokumentiranog dokaza izdanog od nadležnog državnog tijela kojim se dokazuje da do 31. ožujka odluka nije donijeta, Davatelj licence odnosno iznose treba smatrati dospjelima.

Kriterij F.08 – Bez dospelih obveza prema UEFA-i i Davatelju licence

Oznaka kriterija	Licenca / Stupanj kriterija						O P I S
	UEFA	UEFA-ina ženska klupska natjecanja	HNL	Prva NL	Druga NL	Prva HNLŽ	
F.08	A	A	A	A	A	A	<u>BEZ DOSPJELIH OBVEZA PREMA UEFA-I I DAVATELJU LICENCE</u> <u>Tražitelj licence</u> mora dokazati da na 31. ožujka koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini nema dospelih obveza prema UEFA-i, drugim subjektima koje je odredila UEFA ili Davatelju licence, a kao rezultat obveza koje su morale biti plaćene do 28.veljače koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini.

Kriterij F.08, odnosno članci 27. i 28. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) ne daju iscrpan popis obveza prema UEFA-i i Davatelju licence. U slučaju UEFA-e, [Pravilnik](#) navodi da ove obveze podrazumijevaju i financijska ulaganja o kojima je odlučilo UEFA-ino Tijelo za financijsku kontrolu klubova (CFCB).

Prije početka Središnjeg postupka licenciranja, UEFA će Davatelja licence obavijestiti ima li neki od njihovih klubova dospjele obveze na dan 28. veljače koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini. Ove informacije će se dodatno provjeriti temeljem odgovarajućih izvoda iz računovodstvenih evidencija Davatelja licence.

Opseg obveza prema Davatelju licence (HNS) čije je dospijeće do 28. veljače je sljedeći:

- Novčane kazne koje su izrekla pravna tijela HNS-a;
- Takse i druge pristojbe o kojima su odluku donijela pravna tijela HNS-a;
- Sve takse, članarine i sl. davanja vezano uz službena natjecanja HNS-a,
- Povrat kredita ili drugih obveza prema HNS-u.

Tražitelj licence (ne)postojanje obveza iz opsega Kriterija F.08 dokazuje kako je opisano u članku 28. Financijskih kriterija [Pravilnika](#). Preporuča se da ova izjava također bude potkrijepljena odgovarajućom potvrdom izdanom od Davatelja licence i/ili UEFA-e.

Odgođeni iznosi – kriteriji F.05, F.06., F.07 i F.08

Kako je opisano u Člancima 15., 19., 24. i 27. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (*pojam 'Dospjele obveze'*), ako tražitelj/primatelj licence ima legitimno odgođene iznose na dan 28. veljače ili na dan 31. ožujka (tj. s vjerovnikom je zaključen pisani sporazum o produženju datuma dospijeća), takvi se iznosi ne smatraju dospelima.

Temeljno je načelo da sporazume o odgodi radi produženja roka plaćanja vjerovnik i dužnik moraju prihvatiti u pisanom obliku te moraju za svaki dospjeli saldo jasno navesti iznose koji se odgađaju, originale datume dospijeća i nove rokove plaćanja. Posebice u slučaju kada klub zaključuje sporazum o odgodi plaćanja sa skupinom igrača, svaki odnosni igrač mora potpisati pojedinačni sporazum u kojem je naveden odgođeni iznos i novi datumi dospijeća.

Pisani sporazumi o produženju roka plaćanja zaključuju se na posebnim obrascima čiji sadržaj propisuje Izvršni odbor HNS-a i mogu se preuzeti putem sljedećih poveznica: [Pismo potvrde zaposlenika predložak.dotx](#); [Sporazum o odgodi dugovanja za trenere predložak.dotx](#); [Sporazum o odgodi dugovanja predložak.dotx](#) ([Dokumenti za licenciranje - Financijski kriteriji](#))

Važna napomena: ako vjerovnik **nije** zahtijevao plaćanje dospelog iznosa, to se **ne smatra** produženjem roka plaćanja.

Osporeni iznosi – kriteriji F.05, F.06., F.07 i F.08

Za procjenu 'bez dospelih obveza' kada se iznosi mogu smatrati „osporenima“, a kako je opisano u točkama c. i d. Članaka 15., 19. i 24. Financijskih kriterija [Pravilnika](#) (Pojam 'Dospjele obveze'): [Pravilnik](#) predviđa dvije opcije:

- Tražitelj/primatelj licence je podnio pravni zahtjev koji se smatrao dopuštenim (točka c. Članaka 15., 19. i 24. Financijskih kriterija [Pravilnika](#)); ili
- Tražitelj/primatelj licence je osporio pravni zahtjev koji je protiv njega nadležnom tijelu podnio vjerovnik (točka d. Članaka 15., 19. i 24. Financijskih kriterija [Pravilnika](#)).

Ako tražitelj/primatelj licence na dan 28. veljače ili na dan 31. ožujka ima legitimno osporene iznose, oni se ne smatraju dospelima.

Međutim, ako obveze tražitelja/primatelja licence dospijevaju temeljem odluke nadležnih tijela prije 28. veljače, u obzir treba biti uzeto sljedeće:

- Ako je tražitelj/primatelj licence bio obaviješten o odluci nadležnog tijela prije 28. veljače i nije ju osporio do 31. ožujka, takve se obveze više ne mogu smatrati osporenima.
- Ako rok za podnošenje žalbe ističe nakon datuma procjene (tj. 28. veljače ili 31. ožujka), kako je navedeno u Člancima 15., 19. i 24. (Pojam 'Dospjele obveze'), činjenica da bi klub podnositelj žalbe još uvijek mogao osporiti ovu odluku nije relevantna za to trebaju li se na taj datum obveze smatrati osporenima.

Ako tijelo koje donosi odluku (tj. Davatelj licence ili CFCB) smatra da je tražitelj/primatelj licence pokrenuo postupke s isključivom svrhom da dospjela salda učini osporenima (kao način kupovanja vremena, kako je opisano u Člancima 15., 19. i 24. Financijskih kriterija [Pravilnika](#)), da bi utvrdio da se ne radi o 'očito neosnovanom sporu', Davatelj licence može zahtijevati dodatne dokaze.

Postupci procjene informacija iz opsega Financijskih kriterija 'Bez dospelih obveza' (Kriteriji F.05, F.06, F.07 i F.08)

Određivanje procjene

Procjene treba obaviti ili neovisni revizor tražitelja licence ili Davatelj licence. Iako je procjene obavio neovisni revizor tražitelja licence, Davatelj licence još uvijek može odlučiti da se obavi određeni broj dodatnih procjena kako bi se utvrdilo jesu li svi kriteriji 'bez dospelih obveza' ispunjeni. Moraju se obaviti minimalno sljedeći postupci i biti opisani u izvješću neovisnog revizora tražitelja/primatelja licence i/ili Davatelja licence:

- a) Pribaviti tablice obveza koje su dospjele do 28. veljače na dan 31. ožujka koje je dostavio tražitelj/primatelj licence:
Tablice transfera (obveze i potraživanja), Tablica zaposlenika, Tablica obveza prema državi – porezi i doprinosi, te potkrepljujuća dokumentacija;
- b) Obaviti potrebne radnje i odrediti veličinu uzorka radi procjene cjelovitosti i točnosti salda te izdati zaključak za svaki obavljeni postupak;
- c) Provjeriti cjelovitost svih dospelih salda koje je iskazao tražitelj licence na dan 28. veljače;
- d) Provjeriti plaćanja svih dospelih obveza između 28. veljače i 31. ožujka;
- e) Utvrditi svaki dospjeli saldo na 31. ožujka.

Tražitelj licence mora uskladiti obveze iskazane u tablici transfera, tablici zaposlenika i tablici obveza prema državi – porezi i doprinosi sa svojim temeljnim računovodstvenim evidencijama, te zadržati takva usklađenja u slučaju da ih vanjski revizori ili Davatelj licence zatraže na pregled.

Primjeri različitih postupaka procjene prethodno su navedeni u svakom od prije navedenih kriterija 'Bez dospelih obveza'.

Dodatni postupci procjene

Kao što je navedeno u kriteriju F.05 – 'Bez dospelih obveza prema nogometnim klubovima', tražitelj/primatelj licence obavezan je pripremiti i **Tablicu potraživanja iz djelatnosti transfera**. Ove informacije omogućavaju Davatelju licence da uspoređi brojke između klubova, te pored prije opisanih procjena, pribavi dodatne dokaze o točnosti i cjelovitosti iskazanih salda.

U opsegu kriterija **F.12 – 'Obveza ažuriranja budućih financijskih informacija'**, pored ažuriranih informacija opisanih kriterijem F.10 – 'Buduće financijske informacije' (Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom tijeku, Bilješke), primatelj licence Davatelju licence treba dostaviti ažurirane informacije iz opsega kriterija 'bez dospelih obveza', odnosno salda obveza na dan 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca do najkasnije 15. srpnja, 15. listopada odnosno 15. siječnja licencirane natjecateljske godine. Ovo omogućuje prikupljanje pravovremenih informacija o odgođenim i osporenim iznosima te praćenje naknadnih plaćanja s ciljem izbjegavanja gomilanja obveza do 28. veljače.

Odluka Davatelja licence – kriteriji ' Bez dospelih obveza'

Ako je tražitelj licence imao dospelih obveza na dan 28. veljače koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini, da bi ispunio kriterije 'Bez dospelih obveza', mora moći dokazati **da je do 31. ožujka:**

- dospjele obveze platio u cijelosti, osim ako drugačije na pojedinačnoj osnovi nije dogovoreno s vjerovnikom; ili
- s vjerovnikom zaključio pisani sporazum o produženju roka plaćanja tih obveza; ili
- u odnosu na te dospjele obveze pokrenut postupak pred nadležnim nacionalnim tijelom, ili nacionalnim ili međunarodnim nogometnim tijelima ili relevantnim arbitražnim sudom; ili
- Samo za obveze prema državi – porezi i doprinosi, da se čeka konačna odluka nadležnog tijela o produženju roka plaćanja (takve se obveze ne smatraju dospelima).
- Samo za naknadu za treniranje i solidarne doprinose, da je poduzeo sve razumne mjere kako bi utvrdio i platio vjerovnike (takve se obveze ne smatraju dospelima).

U načelu, licenca se mora uskratiti:

- Ako informacije o obvezama nisu dostavljene Davatelju licence u propisanom roku i propisanom obliku;
- Ako je tražitelj licence na dan 31. ožujka koji prethodi licenciranoj natjecateljskoj godini imao dospelih obveza.

Specifičnosti za pripremu financijske dokumentacije za tražitelje Licence za UEFA-ina ženska klupska natjecanja i Licence za Prvu HNLŽ

Kao što je prije u tekstu ovih Objašnjenja Financijskih kriterija navedeno, za licenciranu natjecateljsku **2026./27. godinu** dostava **revidiranih** financijskih izvještaja **obvezna** je za sve klubove tražitelje Licence za UEFA-ina ženska klupska natjecanja.

Za sve tražitelje Licence za Prvu HNLŽ dostava (nerevidiranih) financijskih izvještaja iz opsega Kriterija F.02, te financijskih informacija iz opsega kriterija F.05, F.06, F.07. i F.08 [Pravilnika](#) **obvezna** je za licenciranu natjecateljsku 2026./27. godinu.

Zbog značaja prije navedenih Financijskih kriterija [Pravilnika](#) i posljedica koje bi oni mogli imati na tražitelje licence, informacije sadržane u ovim *Objašnjenjima Financijskih kriterija* [Pravilnika](#) namijenjene su i tražiteljima Licence za UEFA-ina ženska klupska natjecanja i Licence za Prvu HNLŽ.

Odredbe Financijskih kriterija [Pravilnika](#) jamče da prije spomenuti tražitelji licence imaju pouzdane financijske izvještaje i odgovarajući sustav računovodstva te su im ciljevi:

- Povećanje transparentnosti;
- Unaprjeđenje kvalitete financijskih informacija;
- Unaprjeđenje financijskog upravljanja.

Za sveukupnu profesionalizaciju ženskog nogometa ključno je profesionalno upravljanje financijskim pitanjima.

Kao što je prethodno spomenuto, godišnji financijski izvještaji pripremljeni u skladu s kriterijem F.02 [Pravilnika](#) **svih klubova – tražitelja licence za UEFA-ina ženska klupska natjecanja** za licenciranu natjecateljsku **2026./27. godinu** moraju biti **revidirani** od neovisnog revizora.

Tražitelji Licence za Prvu HNLŽ za natjecateljsku 2026./27. godinu morat će također pripremiti i Davatelju licence dostaviti (nerevidirane) godišnje financijske izvještaje pripremljene sukladno kriteriju F.02 [Pravilnika](#), kao i financijske informacije iz opsega kriterija F.05., F.06, F.07 i F.08 pripremljene sukladno [Pravilniku](#).

Kao što je opisano u kriteriju F.02, ovi godišnji financijski izvještaji moraju sadržavati:

- a. bilancu na kraju izvještajnog razdoblja;
- b. račun dobiti i gubitka/izvještaj o prihodima za izvještajno razdoblje;
- c. izvještaj o novčanom tijeku za izvještajno razdoblje;
- d. izjavu o promjenama u kapitalu tijekom izvještajnog razdoblja;
- e. bilješke, koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostale bilješke u svrhu pojašnjenja; i
- f. financijski pregled (izjava) uprave.

Potrebe za pripremom zasebnih financijskih izvještaja za žensku ekipu mogu varirati od kluba do kluba ovisno o njegovom odnosu s muškom nogometnom ekipom, tj. je li pravni subjekt koji vodi žensku seniorsku ekipu dio pravne strukture grupe koja obuhvaća mušku ekipu i ako je tako, gdje se taj „ženski“ pravni subjekt uklapa u tu strukturu. Opseg financijskih izvještaja koji se traži za tražitelje Licence za UEFA-ina ženska klupska natjecanja i Licence za Prvu HNLŽ ovisi o financijskim izvještajima pravnog subjekta koji obavlja aktivnosti ženskog nogometa. Detaljnijim uvidom u najčešće primjere koji se mogu pojaviti, mogle su se uočiti sljedeće strukture/slučajevi.

Neovisan

Ženski nogometni klub organiziran je kao pojedinačni pravni subjekt (ili kao grupa) koji obavlja sve nogometne djelatnosti. On nema nikakve veze s drugim klubom, niti prima bilo kakvu potporu od drugog kluba. U tom slučaju, Davatelju licence će morati biti dostavljeni financijski izvještaji za taj pravni subjekt. Ako neke nogometne djelatnosti obavlja podružnica/e, preporuča se konsolidacija njihovih financijskih informacija kako bi Davatelj licence dobio najtočniju financijsku sliku o tom klubu.

Proširena suradnja

Ženski klub je pod posebnim subjektom koji spada u opseg izvještavanja muškog profesionalnog kluba. Budući da aktivnosti ženskog nogometa vodi već prepoznat pravni subjekt, za taj pravni subjekt trebaju biti dostavljeni zasebni financijski izvještaji. Ako su financije tog pravnog subjekta konsolidirane u okviru mješovite grupe (muške i ženske ekipe), već su pripremljeni pojedinačni financijski izvještaji i mogu se stoga lako podijeliti s tražiteljem Licence za UEFA-ina ženska klupska natjecanja i Licence za Prvu HNLŽ. Ako je „ženski“ subjekt iz nekog razloga izvan opsega izvještavanja/pravne strukture grupe muškog profesionalnog kluba, ali ipak s njim surađuje (dijeli identitet, infrastrukturu, prima financijsku potporu, itd.), u tom slučaju trebaju biti pripremljeni zasebni financijski izvještaji za taj subjekt kao u slučaju „neovisnog“ ženskog kluba. U tom slučaju, odnos između ovih klubova definirat ćemo kao „bazičnu suradnju“.

Integriran

Seniorska ženska ekipa je dio subjekta koji obavlja druge nogometne djelatnosti. Ako financijski izvještaji muškog profesionalnog kluba uključuju financijske informacije za „ženskog“ tražitelja licence, nije potrebno odvajati različite imovine/troškove/prihode koji su specifično povezani sa ženskom ekipom. Sveukupni financijski izvještaji koji se dostavljaju u svrhu „muškog“ licenciranja mogu se također koristiti i za „žensko“ licenciranje. Bez obzira na to, preporuča se da se u računovodstvene evidencije kluba za žensku seniorsku ekipu uvedu zasebne stavke troškova kako bi se takve specifične djelatnosti mogle identificirati i potencijalno usklađivati za potrebe izračuna „muške“ točke pokrića te u analitičke svrhe.

Kao što definira kriterij F.02 [Pravilnika](#) kad su ženske ekipe i aktivnosti ženskog nogometa dio istog pravnog subjekta/opsega izvještavanja kao i muške ekipe i nogometne djelatnosti, tražitelj licence mora **identificirati prihode i rashode** koji su povezani s aktivnostima ženskog nogometa i pripremiti **račun dobiti i gubitka** u skladu s Financijskim kriterijima ovog Pravilnika.