REGISTAR GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Obrazac GFI-BAN

5	8	1		
Vrsta posla			Vrsta izvještaja	

Naziv: _____ Matični broj

Adresa: _____ Šifra NKD

(broj pošte, mjesto, ulica i kućni broj)

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ ZA BANKE I ŠTEDIONICE

BILANCA

Stanje 31. 12. _____ godine

Iznosi u kunama, bez lipa

Pozicija	AOP oznaka	Stanje	
		31. 12. prethodne godine	31. 12. tekuće godine
1	2	3	4
IMOVINA			
I. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (AOP 002+003)	001		
1. Gotovina	002		
2. Depoziti kod HNB-a	003		
II. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		
III. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
IV. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
V. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007		
VI. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		
VII. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
VIII. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010		
IX. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		
X. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		
XI. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
XII. PREUZETA IMOVINA	014		
XIII. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		
XIV. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		
XV. POSEBNE REZERVE ZA IDENTIFICIRANE GUBITKE NA SKUPNOJ OSNOVI	017		
UKUPNO IMOVINA (AOP 001 + 004 do 016 – 017)	018		
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE	019		

Iznosi u kunama, bez lipa

Pozicija	AOP oznaka	Stanje	
		31. 12. prethodne godine	31. 12. tekuće godine
1	2	3	4
OBVEZE			
I. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (AOP 021+022)	020		
1. Kratkoročni krediti	021		
2. Dugoročni krediti	022		
II. DEPOZITI (AOP 024+025+026)	023		
1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	024		
2. Štedni depoziti	025		
3. Oročeni depoziti	026		
III. OSTALI KREDITI (AOP 028+029)	027		
1. Kratkoročni krediti	028		
2. Dugoročni krediti	029		
IV. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	030		
V. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (AOP 032+033)	031		
1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	032		
2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	033		
VI. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034		
VII. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035		
VIII. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036		
UKUPNO OBVEZE (AOP 020+023+027+030+031+034 do 036)	037		
KAPITAL			
I. DIONIČKI KAPITAL	038		
II. DOBIT TEKUĆE GODINE	039		
III. GUBITAK TEKUĆE GODINE	040		
IV. ZADRŽANA DOBIT	041		
V. PRENESENI GUBITAK	042		
VI. ZAKONSKE REZERVE	043		
VII. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE*	044		
VIII. NEREALIZIRANI DOBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANC. IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	045		
IX. NEREALIZIRANI GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANC. IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	046		
X. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	047		
XI. DOBIT PRETHODNE GODINE	048		
XII. GUBITAK PRETHODNE GODINE	049		
UKUPNO KAPITAL (AOP 038 + 039 – 040 + 041 – 042 + 043 + 044 + 045 – 046 + 047 + 048 – 049)*	050		
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 037+050)	051		
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE	052		

* Napomena: Vrijednosti pod AOP oznakama 044 i 050 mogu imati i negativan predznak

Iznosi u kunama, bez lipa

Pozicija	AOP oznaka	Razdoblje	
		1.1. do 31. 12. prethodne godine	1.1. do 31. 12. tekuće godine
1	2	3	4
RAČUN DOBITI I GUBITKA			
A) REDOVNI PRIHODI (AOP 054+076+085)	053		
I. KAMATNI PRIHODI OD NADOKNADIVIH I DJELOMIČNO NADOKNADIVIH PLASMANA (AOP 055+062+066+073+074+075)	054		
1. Kamatni prihodi od odobrenih kredita (AOP 056 do 061)	055		
a) Prihodi od kredita državnim jedinicama	056		
b) Prihodi od kredita odobrenih financijskim institucijama	057		
c) Prihodi od kredita odobrenih trgovačkim društvima	058		
d) Prihodi od kredita odobrenih neprofitnim institucijama	059		
e) Prihodi od kredita odobrenih stanovništvu	060		
f) Prihodi od kredita odobrenih stranim osobama	061		
2. Kamatni prihodi od depozita (AOP 063 do 065)	062		
a) Depoziti kod HNB-a	063		
b) Depoziti kod financijskih institucija	064		
c) Depoziti kod stranih financijskih institucija	065		
3. Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira (AOP 067 do 072)	066		
a) Blagajnički zapisi HNB-a	067		
b) Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	068		
c) Dužnički vrijednosni papiri financijskih institucija	069		
d) Dužnički vrijednosni papiri Republike Hrvatske	070		
e) Dužnički vrijednosni papiri ostalih državnih jedinica	071		
f) Dužnički vrijednosni papiri stranih osoba	072		
4. Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda*	073		
5. Kamatni prihodi iz prethodnih godina	074		
6. Kamatni prihodi po ugovorima o kamatnim swapovima i ostali kamatni prihodi	075		
II. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 077 + 084)	076		
1. Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge (AOP 078 do 083)	077		
a) Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge trgovačkim društvima	078		
b) Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge financijskim institucijama	079		
c) Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge državnim jedinicama	080		
d) Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge neprofitnim institucijama	081		
e) Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge stanovništvu	082		
f) Prihodi od naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge stranim osobama	083		
2. Neto tečajne razlike po tražbinama po osnovi naknada*	084		

* Napomena: Vrijednosti pod AOP oznakama 073 i 084 mogu imati i negativan predznak

Iznosi u kunama, bez lipa

Pozicija	AOP oznaka	Razdoblje	
		1.1. do 31. 12. prethodne godine	1.1. do 31. 12. tekuće godine
1	2	3	4
III. OSTALI NEKAMATNI PRIHODI (AOP 086 do 094)	085		
1. Dobit od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	086		
2. Dobit od aktivnosti trgovanja, ugrađenih derivata i imovine kojom se aktivno ne trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	087		
3. Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	088		
4. Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	089		
5. Dobit proizašla iz transakcije zaštite	090		
6. Dobit od obračunatih tečajnih razlika	091		
7. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	092		
8. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	093		
9. Ostali prihodi	094		
B) IZVANREDNI PRIHODI	095		
UKUPNI PRIHODI (AOP 053+095)	096		
A) REDOVNI TROŠKOVI (AOP 098+122+126+134+141)	097		
I. KAMATNI TROŠKOVI (AOP 099+104+111+118+119+120+121)	098		
1. Kamatni troškovi s osnove primljenih kredita (AOP 100 do 103)	099		
a) Troškovi s osnove kredita primljenih od državnih jedinica	100		
b) Troškovi s osnove kredita primljenih od financijskih institucija	101		
c) Troškovi s osnove kredita primljenih od trgovačkih društava	102		
f) Troškovi s osnove kredita primljenih od stranih osoba	103		
2. Kamatni troškovi s osnove depozita (AOP 105 do 110)	104		
a) Troškovi s osnove depozita primljenih od državnih jedinica	105		
b) Troškovi s osnove depozita primljenih od financijskih institucija	106		
c) Troškovi s osnove depozita primljenih od trgovačkih društava	107		
d) Troškovi s osnove depozita primljenih od neprofitnih institucija	108		
e) Troškovi s osnove depozita primljenih od stanovništva	109		
f) Troškovi s osnove depozita primljenih od stranih osoba	110		
3. Kamatni troškovi s osnove dužničkih vrijednosnih papira (AOP 112 do 117)	111		
a) Kamatni troškovi s osnove dužničkih vrijednosnih papira	112		
b) Kamatni troškovi s osnove hibridnih i podređenih instrumenata trgovačkih društava	113		
c) Kamatni troškovi s osnove hibridnih i podređenih instrumenata financijskih institucija	114		
d) Kamatni troškovi s osnove hibridnih i podređenih instrumenata državnih jedinica	115		
e) Kamatni troškovi s osnove hibridnih i podređenih instrumenata stranih osoba	116		
f) Kamatni troškovi s osnove hibridnih i podređenih instrumenata stanovništva	117		
4. Premije za osiguranje štednih uloga	118		

Iznosi u kunama, bez lipa

Pozicija	AOP oznaka	Razdoblje	
		1.1. do 31. 12. prethodne godine	1.1. do 31. 12. tekuće godine
1	2	3	4
5. Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova*	119		
6. Kamatni troškovi iz prethodnih godina	120		
7. Kamatni troškovi s osnove ugovora o kamatnim swapovima i ostali kamatni troškovi	121		
II. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 123 do 125)	122		
1. Troškovi naknada/provizija za bankovne usluge rezidenata	123		
2. Troškovi naknada/provizija za bankovne usluge nerezidenata	124		
3. Neto tečajne razlike po obvezama na osnovi naknada*	125		
III. OSTALI NEKAMATNI TROŠKOVI (AOP 127 do 133)	126		
1. Gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	127		
2. Gubitak od aktivnosti trgovanja, ugrađenih derivata i imovine kojom se aktivno ne trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	128		
3. Gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	129		
4. Gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	130		
5. Gubitak proizašao iz transakcija zaštite	131		
6. Gubitak od obračunatih tečajnih razlika	132		
7. Ostali troškovi	133		
IV. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA (AOP 135+139+140)	134		
1. Troškovi za zaposlenike (AOP 136 do 138)	135		
a) nadnice i plaće (neto)	136		
b) troškovi poreza, prireza i doprinosa iz plaća i na plaće	137		
c) ostali troškovi za zaposlenike	138		
2. Ostali administrativni troškovi	139		
3. Amortizacija	140		
V. TROŠKOVI REZERVIRANJA ZA GUBITKE (AOP 142+143)*	141		
1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke*	142		
2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi*	143		
B) IZVANREDNI TROŠKOVI	144		
UKUPNI TROŠKOVI (AOP 097+144)	145		
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 096-145)	146		
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 145-096)	147		
POREZ NA DOBIT*	148		
DOBIT TEKUĆE GODINE (AOP 146-148)	149		
GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 147+148) ili (AOP 148-146)	150		

* Napomena: Vrijednosti na AOP oznakama 119, 125, 141, 142, 143 i 148 mogu imati i negativan predznak

DODATNI PODACI

Iznosi u kunama, bez lipa

Pozicija	AOP oznaka	Stanje	
		31. 12. prethodne godine	31. 12. tekuće godine
1	2	3	4
DUGOTRAJNA NEMATERIJALNA IMOVINA-BRUTO (AOP 152+155+158+ 161+164)	151		
1. Osnivački izdaci (bruto)	152		
1.1. Ispravak vrijednosti	153		
1.2. Osnivački izdaci (neto) (AOP 152 - 153)	154		
2. Goodwill (bruto)	155		
2.1. Ispravak vrijednosti	156		
2.2. Goodwill (neto) (AOP 155 - 156)	157		
3. Aplikativni softver (bruto)	158		
3.1. Ispravak vrijednosti	159		
3.2. Aplikativni softver (neto) (AOP 158 - 159)	160		
4. Ostala nematerijalna ulaganja (bruto)	161		
4.1. Ispravak vrijednosti	162		
4.2. Ostala nematerijalna ulaganja (neto) (AOP 161 - 162)	163		
5. Ostala nematerijalna imovina (bruto)	164		
5.1. Ispravak vrijednosti	165		
5.2. Ostala nematerijalna imovina (neto) (AOP 164 - 165)	166		
DUGOTRAJNA MATERIJALNA IMOVINA-BRUTO (AOP 168+171+174+180+186+189)	167		
1. Zemljišta (bruto)	168		
1.1. Ispravak vrijednosti	169		
1.2. Zemljišta (neto) (AOP 168 - 169)	170		
2. Građevinski objekti (bruto)	171		
2.1. Ispravak vrijednosti	172		
2.2. Građevinski objekti (neto) (AOP 171 - 172)	173		
3. Postrojenja i oprema (bruto)	174		
3.1. Ispravak vrijednosti	175		
3.2. Postrojenja i oprema (neto) (AOP 174 - 175)	176		
3a. U tome: elektronička računala i ostala oprema za obradu podataka (bruto)	177		
3a.1. Ispravak vrijednosti	178		
3a.2. Elektronička računala i ostala oprema za obradu podatka (neto) (AOP 177 - 178)	179		
4. Namještaj, transportni uređaji i slična imovina (bruto)	180		
4.1. Ispravak vrijednosti	181		
4.2. Namještaj, transportni uređaji i slična imovina (neto) (AOP 180–181)	182		
4a. U tome: osobni automobili (bruto)	183		
4a.1. Ispravak vrijednosti	184		
4a.2. Osobni automobili (neto) (AOP 183 - 184)	185		
5. Stambene zgrade i stanovi (bruto)	186		
5.1. Ispravak vrijednosti	187		
5.2. Stambene zgrade i stanovi (neto) (AOP 186 - 187)	188		
6. Ostala materijalna imovina (bruto)	189		
6.1. Ispravak vrijednosti	190		
6.2. Ostala materijalna imovina (neto) (AOP 189 - 190)	191		

Iznosi u kunama, bez lipa

Pozicija	AOP oznaka	Stanje	
		31. 12. prethodne godine	31. 12. tekuće godine
1	2	3	4
PRIMLJENI KREDITI (AOP 193 + 198)	192		
1. Primljeni krediti - kratkoročni (AOP 194 do 197)	193		
1.1. Krediti od trgovačkih društava	194		
1.2. Krediti od financijskih institucija	195		
1.3. Krediti od državnih jedinica	196		
1.4. Krediti od stranih osoba	197		
2. Primljeni krediti- dugoročni (AOP 199 do 202)	198		
2.1. Krediti od trgovačkih društava	199		
2.2. Krediti od financijskih institucija	200		
2.3. Krediti od državnih jedinica	201		
2.4. Krediti od stranih osoba	202		

Pozicija	AOP oznaka	Razdoblje	
		1.1. do 31. 12. prethodne godine	1.1. do 31. 12. tekuće godine
1. Prosječan broj zaposlenih radnika na temelju stanja krajem tromjesečja (puni broj)	203		
2. Prosječan broj zaposlenih radnika na temelju sati rada (puni broj)	204		
3. Broj mjeseci poslovanja	205		
Kontrolni zbroj (AOP 203+204)	206		
4. Premije osiguranja (bruto)	207		
5. Izdaci za bruto autorske honorare i ugovore o djelu samo za fizičke osobe koje nemaju registriranu djelatnost	208		
6. Izdaci za rad ostvaren preko studentskog servisa	209		
7. Stipendije	210		
8. Investicije u tijeku	211		
9. Porezi koji ne ovise o dobiti i pristojbe	212		
10. Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	213		
11. Troškovi poreza i prireza iz plaća	214		
Kontrolni zbroj (AOP 207 do 214)	215		

Ako je došlo do statusnih promjena (pripajanja, spajanja) potrebno je navesti:

– matične brojeve pripojenih banaka / štedionica _____, _____, _____

– matične brojeve sudionika statusne promjene spajanja _____, _____, _____

Datum zadnje revizije: _____

U _____, dana _____ 20___ god.

Voditelj računovodstva

_____

Zakonski predstavnik

_____

Osoba za kontaktiranje: _____ Telefon: _____

Adresa e-pošte: _____ Telefaks: _____

Evidencijski broj: _____
(ispunjava Registar)

Obrazac GFI-BAN

U P U T E
ZA ISPUNJAVANJE OBRASCA GFI-BAN

1. Obrazac ispunjavaju banke i štedionice.
2. Obrazac ispunjen na papirnome mediju, na disketi ili na CD-u predaje se **Registru godišnjih financijskih izvještaja, koji vodi Financijska agencija**, i to osobno u FININIM jedinicama ili preko pošte na poštanski pretinac broj 606, 10002 Zagreb. **Obrazac se predaje u jednom primjerku u roku utvrđenom Zakonom o registru godišnjih financijskih izvještaja.**
3. **Podaci se u obrazac unose** prema nazivima pozicija iz knjigovodstvenih i drugih evidencija banaka i štedionica, a odnose se na tekuće razdoblje i isto razdoblje prethodne godine.
4. **Unose se podaci za sve pozicije.** Ako podatka nema, pod AOP oznaku koja se odnosi na odgovarajuću poziciju **upisuje se 0 (nula)**. Ako je podatak pod AOP oznakama: 044, 050, 051, 073, 084, 119, 125, 141, 142, 143 i 148 negativan, u kućicu ispred svote upisuje se — (minus).
5. **U zaglavlje obrasca upisuje se: puni naziv, adresa** (mjesto, ulica i broj te broj pošte), **matični broj** -osam mjesta te **šifra NKD-a** dodijeljena od Državnog zavoda za statistiku - 5 mjesta i **oznaka vrste izvještaja** - 2 mjesta. Oznaka vrste izvještaja unosi se na sljedeći način:
   - **10 izvještaj koji ispunjava banka/štedionica kojoj je kalendarska godina jednaka poslovnoj godini i kod koje u godini za koju se izvještaj podnosi nije bilo statusnih promjena, stečaja ili likvidacije.**
   - **11 izvještaj koji ispunjava banka/štedionica kojoj se poslovna godina razlikuje od kalendarske.**
   - **20 izvještaj koji ispunjava banka/štedionica u stečaju.**
   - **21 izvještaj koji sastavlja banka/štedionica za razdoblje od početka godine do dana koji prethodi danu otvaranja stečajnog postupka.**
   - **22 izvještaj koji sastavlja banka/štedionica nad kojom je tijekom poslovne godine otvoren stečajni postupak (početna stečajna bilanca).**
   - **30 izvještaj koji ispunjava banka/štedionica u likvidaciji.**
   - **31 izvještaj koji sastavlja banka/štedionica za razdoblje od početka godine do dana koji prethodi danu otvaranja likvidacijskog postupka.**
   - **32 izvještaj koji sastavlja banka/štedionica nad kojom je tijekom poslovne godine otvoren likvidacijski postupak (početno likvidacijsko izvješće).**
   - **40 izvještaj koji sastavlja banka/štedionica koja zbog statusnih promjena gubi pravnu osobnost.**
6. **Podatak pod AOP oznakama 019 i 052 -Ukupno izvanbilančne stavke** obuhvaća ukupan iznos izvanbilančnih stavki iz stanja glavne knjige.
7. **Podaci pod AOP oznakama od 086 do 091 - Ostali nekamatni prihodi i podaci pod AOP oznakama od 127 do 132 - Ostali nekamatni troškovi** vode se na neto osnovi. Ako je ostvarena dobit (prihod), podaci se upisuju samo pod AOP oznakama od 086 do 091; u suprotnome, ako je ostvaren gubitak (trošak), podaci se upisuju samo pod AOP oznakama od 127 do 132.
8. **Podatak pod AOP oznakom 091 - Dobit od obračunatih tečajnih razlika** upisuje se neto razlika između pozitivnih i negativnih tečajnih razlika ostvarena pri svođenju deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a uvećana za dobit od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj (računi 6400 i 6410). Ako je ostvarena negativna razlika između pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, podatak se upisuje pod AOP oznakom 132 - Gubitak od obračunatih tečajnih razlika.
9. **Podatak pod AOP oznakom 136 - Nadnice i plaće (neto)** obuhvaća i izdatke za prehranu tijekom rada i regres za godišnjih odmor.
10. **Podatak pod AOP oznakom 138 -Ostali troškovi za zaposlenike** obuhvaća troškove naknada za osoblje koje su predmet Općeg kolektivnog ugovora (osim dnevnica), iskazuje se stanje na računu 622.
11. **Podatak pod AOP oznakom 148 - Porez na dobit** obuhvaća iznos porezne obveze iz Prijave poreza na dobit (obrazac PD).
12. Pod AOP oznakama 152, 155, 158, 161 i 164 iskazuje se stanje nematerijalne imovine prema vrstama imovine (računi 010, 011, 012, 013, 014 i 015).
13. Pod AOP oznakama 168, 171, 174, 177, 180, 183, 186 i 189 iskazuje se stanje dugotrajne materijalne imovine u upotrebi, prema vrstama materijalne imovine (računi - 000, 001, 002, 003, 004 i 005). Pod navedenim AOP oznakama ne iskazuje se materijalna imovina u pripremi.
14. Pod AOP oznakom 192 - Primljeni krediti iskazuju se obveze po kreditima prema ročnosti i sektorskoj klasifikaciji vjerovnika (računi skupine 74, 84 i 86).
15. Podatak pod AOP oznakom 203 - Prosječan broj zaposlenih radnika na temelju stanja koncem tromjesečja banke/štedionice utvrđuju kao prosječno stanje zaposlenih 1. 1. i krajem svakoga tromjesečja prethodne i tekuće godine uključujući i zaposlene u inozemstvu.
16. Podatak pod AOP oznakom 204 - Prosječan broj zaposlenih radnika na temelju sati rada utvrđuje se tako da se ukupan broj ostvarenih sati rada u godišnjem razdoblju podijeli s brojem mogućih sati rada po jednom radniku u odnosnom razdoblju.
17. Podatak pod AOP 205 -Broj mjeseci poslovanja unosi se broj 12 ako je banka/štedionica poslovala cijelu godinu, a ako je poslovala kraće, unosi se broj koji označava broj mjeseci poslovanja (manji od 12, a veći od 0).
18. Podaci pod AOP oznakama od 207 do 210 unose se s osnovnih analitičkih računa na kojima su knjiženi ili iz druge dokumentacije ako nisu raščlanjeni po navedenim izdacima u bruto iznosu. Podatak pod AOP oznakom 207 -Premija osiguranja (bruto) odnosi se na premije osiguranja koje se knjiženi u skupini računa 62 (analitički računi 6257 i 6284).
19. Podatak pod AOP oznakom 211 -Investicije u tijeku - iskazuje se ukupna svota nabavljene odnosno izgrađene imovine u izvještajnom razdoblju (osim zemljišta i šuma), bez obzira na to jesu li obavljena plaćanja. Tu se iskazuju i fakturirane svote investicijskog održavanja, investicije u vlastitoj režiji, prirast osnovnog stada, dugogodišnjih nasada i slično te vrijednost dugotrajne imovine dobivene bez naknade.
20. Podatak pod AOP oznakom 212 -Porezi koji ne ovise o dobiti i pristojbe obuhvaća poreze koji ne ovise o dobiti (porez na motorna vozila i plovne objekte, porez na tvrtku, porez na reklamu, porez na korištenje javnih površina, porez na imovinu), pristojbe (pristojbe za registraciju vozila i plovila, administrativne pristojbe, sudske, komunalne i ostale pristojbe) i izdatke za novčane kazne za prekršaje i prijestupe.