

UPUTE

ZA ISPUNJAVANJE OBRASCA STATISTIČKOG IZVJEŠTAJA BANAKA I ŠTEDIONICA (OBRAZAC TSI-BAN)

Prema zahtjevima međunarodnih organizacija s kojima Republika Hrvatska surađuje, Hrvatska je preuzela obvezu utvrđivanja i objavljivanja tromjesečnog bruto domaćeg proizvoda. Bez podataka ovog statističkog izvještaja to ne bi bilo moguće.

1. Obrazac ispunjavaju: Hrvatska narodna banka, poslovne i razvojne banke te štedionice (aktivne i one u stečaju).
2. Podaci se u obrazac unose iz knjigovodstvenih i drugih evidencija banaka i štedionica prema pozicijama naznačenim u obrascu i odnose se na tekuće razdoblje i isto razdoblje prethodne godine.
3. Podaci pod AOP 01 **prihodi od kamata** obuhvaćaju prihode od kamata na dane kredite i druge plasmane poduzećima, financijskim institucijama, javnom sektoru, neprofitnim organizacijama, stanovništvu i stranim osobama. Prihodi od kamata ne obuhvaćaju ostale izvanredne prihode, kao ni tečajne razlike.
4. Podaci pod AOP 02 **prihodi od provizija** obuhvaćaju prihode od provizija za usluge koje banka pruža komitentima.
5. Podaci pod AOP 04 **troškovi kamata** obuhvaćaju troškove pasivne kamate i druge slične troškove koji su povezani s korištenjem tuđih sredstava i koje banka plaća za sredstva trgovačkih društava, financijskih institucija, javnog sektora, neprofitnih organizacija, stanovništva i stranih osoba.
6. Podaci pod AOP 05 **materijalni troškovi** obuhvaćaju troškove uredskog materijala, troškove sitnog inventara, goriva, električne energije, vode i druge materijalne troškove.
7. Podaci pod AOP 06 **ostali nematerijalni troškovi** obuhvaćaju troškove za usluge tekućeg održavanja (servisne usluge), usluge registracije vozila, komunalne usluge, usluge reprezentacije, troškove dnevnica za službena putovanja i putne troškove u zemlji i inozemstvu, naknada za uporabu osobnog automobila za službene svrhe na lokalnom terenu, članarine domaćim i inozemnim udrugama i ostale administrativne troškove.
8. Podatak pod AOP 07 **amortizacija** obuhvaća amortizaciju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine.
9. Podaci pod AOP 08 **ostali porezi** obuhvaćaju poreze koji ne ovise o dobitku (porez na motorna vozila, porez na tvrtku, porez na reklamu, porez na korištenje javnih površina, porez na imovinu), pristojbe (pristojbe za registraciju automobila, administrativne pristojbe, sudske, komunalne i ostale pristojbe) i izdatke za novčane kazne za prekršaje i prijestupe.
10. Podatak pod AOP 10 **nadnice i plaće (neto)** obuhvaća neto plaće i naknade zaposlenima za redovno radno vrijeme, za vrijeme bolovanja, za dane državnih blagdana i neradne dane, za dane provedene na vojnoj vježbi, naknadu za invalidnost i sl., primitke zaposlenih s osnova naknada većih od propisanih iznosa u smislu poreza na dohodak i neizravne primitke koji se po poreznim propisima smatraju dohotkom.
11. Podaci pod AOP 11 **troškovi poreza, prireza i doprinosa iz plaća i na plaće** obuhvaćaju troškove poreza i prireza iz plaća, troškove mirovinskog osiguranja iz plaća i na plaće, troškove zdravstvenog osiguranja na plaće i doprinos za zapošljavanje na plaće.
12. Podaci pod AOP 12 **naknade izdataka za zaposlene i naknada za članove uprave** obuhvaća naknade troškova zaposlenima, troškove za darove i novčane pomoći (troškove prijevoza na posao i s posla, otpremnine, nagrade učenicima i studentima za vrijeme prakse, troškove za darove djeci, jubilarne nagrade i ostale naknade u skladu s kolektivnim ugovorom) te naknade za članove uprave. Podatak ne obuhvaća izdatke za prehranu u tijeku rada i regres za godišnji odmor, koji trebaju biti uključeni u plaće.
13. Pod AOP 14 **porez na dobit** unosi se podatak o iznosu uplaćenih predujmova poreza na dobit za izvještajno razdoblje.
14. Pod AOP 15 **broj mjeseci poslovanja** unosi se podatak o stvarnom broju mjeseci poslovanja u tekućem i prethodnom razdoblju. Npr., ako je podnositelj izvještaja u promatranom tromjesečnom razdoblju poslovao tri mjeseca, pod pripadajuću AOP oznaku i kolonu upisuje broj 3, a ako je broj mjeseci poslovanja manji od 3, upisuje broj 2, odnosno 1 ili se podatak ne unosi ako nije bilo poslovanja.
15. Pod AOP 16 **prosječan broj zaposlenih na temelju stanja krajem tromjesečja (puni broj)** utvrđuje se prosjek stanja zaposlenih na početku i na kraju svakog tromjesečja, i to: za prvo tromjesečje stanje zaposlenih 1. 1. i 31. 3. podijeljeno sa dva, za drugo tromjesečje stanje zaposlenih 1. 4. i 30. 6. podijeljeno sa dva i za treće tromjesečje stanje zaposlenih 1. 7. i 30. 9. podijeljeno sa dva.
16. Pod AOP 17 **prosječan broj zaposlenih na temelju sati rada (puni broj)** utvrđuje se tako da se ukupan broj ostvarenih sati rada u razdoblju podijeli s mogućim brojem sati rada po jednom zaposlenom u odnosnom razdoblju.
17. Podatak pod AOP 18 **vrijednost ostvarenih investicija u dugotrajnu imovinu** obuhvaća:
 - samo ulaganja u novu dugotrajnu imovinu nabavljenu neposredno od izvođača građevinskih radova, proizvođača opreme ili proizvedenu u vlastitoj režiji. Uključuje se i rabljena oprema nabavljena u inozemstvu, jer izravno utječe na porast nacionalnog bogatstva,
 - ulaganja u znatna poboljšanja postojeće dugotrajne imovine, koja povećavaju proizvodni kapacitet ili znatno produžuju njihov vijek trajanja.
18. Podatak pod AOP 19 **stambene zgrade** obuhvaća ukupna ulaganja u stambene objekte.
19. Podatak pod AOP 20 **ostale građevine i zgrade** obuhvaća ukupna ulaganja u ostale objekte visokogradnje, niskogradnje i hidrogradnje.
20. Podatak pod AOP 21 **domaća oprema i njezina montaža** (ukupno) odnosi se na ukupna ulaganja u prometna sredstva, osobne automobile, energetske strojeve i uređaje, strojeve radilice i ostalu opremu, kao što su aparati i sredstva veze, krupni alat, instrumenti, elektronička i laboratorijska oprema, inventar, uredski strojevi, pribor, knjižnice, učila i sl.
21. Podatak pod AOP 22 **uvozna oprema i njezina montaža** (ukupno) odnosi se na istu vrstu ulaganja koja je navedena pod oznakom AOP 21, samo što je riječ o opremi nabavljenoj u inozemstvu. Iz te ukupno nabavljene uvezene opreme i montaže kao posebnu stavku (pod AOP 23) potrebno je iskazati osobne automobile.
22. Podatak pod AOP 24 **ostala materijalna dugotrajna imovina** obuhvaća ulaganja u osnovno stado priplodne i radne stoke (osim stoke za klanje), pošumljavanja i dugogodišnje nasade te ulaganja u važna poboljšanja zemljišta.
23. Podatak pod AOP 25 **nematerijalna dugotrajna imovina** odnosi se na ukupna ulaganja, kao što su ulaganja u rudarska istraživanja, softvere, patente, prava, licence, književna i umjetnička djela:
 - Nabave se smatraju ostvarenima u trenutku promjene vlasnika ili početkom korištenja sredstava, a kod građevinskih radova, koji su definirani ugovorom po fazama gradnje.
 - Nabavljaju li se dobra financijskim leasingom, potrebno je uključiti i tu vrstu transakcije. U iskazane se podatke **ne uključuju** transakcije sa zemljištem, jer se one na razini države poništavaju.
 - Iskazani podaci uključuju vrijednost ulaganja u vlastite radove te **nabavu** dugotrajne imovine bez naknade (humanitarne pomoći i darovi).
24. Potvrda o zaprimljenom izvještaju izdaje se na zahtjev obveznika u jedinici Financijske agencije.
25. **Ispunjeni obrazac predaje se u jednom primjerku jedinici Financijske agencije u roku utvrđenom Programom statističkih aktivnosti Republike Hrvatske.**

Financijska agencija objavila je i elektronsku verziju ovog obrasca (u Microsoft Excel-u) koju je moguće popuniti na računalu i predati na magnetnom mediju uz ispis Referentne stranice. Osnovna prednost elektronske verzije obrasca je u tome što su u njega ugrađene sve matematičko-logičke kontrole pa time već prije predaje obrasca možete biti sigurni da je obrazac ispravan. Isto tako, smanjuje se i mogućnost pogreške prilikom prijepisa podataka sa papirnatoj obrascu, a time osigurava i veća točnost prikupljenih podataka. Elektronsku verziju ovog obrasca možete skinuti sa stranica Financijske agencije: <http://www.fina.hr>