



Na osnovu čl. 4. i 11. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj: 9/96, 27/98, 20/00, 45/00, 58/02, 13/03, 19/03, 47/06, 59/06, 48/08, 34/12 i 77/12), člana 22. Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj: 42/04) i čl. 3. i 4. Odluke o obliku i sadržaju izvještaja koje lizing društva dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj: 46/09, 48/12 i 110/12), direktor Agencije dana 31.01. 2013. godine, d o n o s i

U P U T S T V O

ZA IZRADU IZVJEŠTAJA LIZING DRUŠTAVA

A OPĆE ODREDBE

1. Ovim Uputstvom propisuje se način i metodologija izrade izvještaja koje lizing društva dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH (u daljem tekstu Agencija), definisanih *Odlukom o obliku i sadržaju izvještaja koje lizing društva dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine*.

2. Iznosi iskazani u izvještajima se iskazuju u 000 KM, ako nije drugačije naznačeno u obrascima izvještaja. Rok za dostavu mjesečnih izvještaja je 15 dana, a za dostavu obrazaca SPN i FTA je 10 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca. Rok za dostavljanje kvartalnih izvještaja je 30 dana nakon isteka izvještajnog kvartala, a rok za zadnji kvartal prethodne godine, pripremljen na osnovu preliminarnih podataka, je 31. januar tekuće godine. Rok za dostavu izvještaja zadnjeg kvartala prethodne godine, pripremljenih na osnovu konačnih podataka, je 05. mart tekuće godine.

B METODOLOGIJA IZRADA IZVJEŠTAJA

I. KVARTALNI IZVJEŠTAJI

I.a. BILANS STANJA-LD (Obrazac BS - LD)

1. Novac i novčani ekvivalenti

na ovoj poziciji se evidentira ukupan iznos gotovine u domaćoj i stranoj valuti (sredstva po viđenju na računima kod poslovnih banaka i u blagajni) i oročeni plasmani sa rokom dospjeća do tri mjeseca (uključujući i 90 dana);

2. Plasmani bankama

na ovoj poziciji se evidentiraju oročeni plasmani kod poslovnih banaka, u domaćoj i stranoj valuti, s rokom dospjeća preko tri mjeseca (91 dan i više);

3. Potraživanja po finansijskom lizingu, neto (3a-3b-3c-3d) izračunske pozicije i to:

a. Potraživanja po finansijskom lizingu, bruto

na ovoj poziciji se evidentiraju dospjela potraživanja po osnovu glavnice i kamate, nedospjela potraživanja po osnovu glavnice i odgođeni prihod po osnovu kamata i naknada;

b. Rezerve za gubitke

na ovoj poziciji se evidentiraju rezerve za gubitke po ugovorima za finansijski lizing. Formiranje i održavanje rezervi za gubitke vrši se u skladu sa *Odlukom o minimalnoj visini i načinu formiranja, upravljanja i održavanja rezervi za gubitke i upravljanje rizicima lizing društva*;

c. Odgođeni prihodi po osnovu kamata

na ovoj poziciji se evidentira buduća (nedospjela) kamata po finansijskom lizingu;

d. Odgođeni prihodi po osnovu naknada

na ovoj poziciji se evidentira buduća (nedospjela) naknada za obradu zahtjeva lizinga. Naknada za obradu zahtjeva lizinga se razgraničava na period trajanja lizing ugovora;

4. Potraživanja od subsidijarnih lica, neto (4a-4b-4c+4d-4e-4f+4g)

Izračunska pozicija;

a. potraživanja od subsidijarnih lica po osnovu zajma-kredita, bruto

na ovoj poziciji se unose bruto potraživanja lizing društva po osnovu zajmova-kredita odobrenih subsidijarnim društvima;

b. rezerve za zajmove od subsidijarnih lica

na ovoj poziciji se iskazuju formirane rezerve za gubitke po osnovu potraživanja iz zajmova-kredita odobrenim subsidijarnim licima;

c. odgođeni prihodi po zajmova datih subsidijarnim licima –

na ovoj poziciji se iskazuje budući (nezarađeni) prihod po osnovu odobrenih zajmova subsidijarnim licima;

d. potraživanja od subsidijarnih lica po osnovu finansijskog lizinga –

na ovoj poziciji se unose bruto potraživanja lizing društva po osnovu ugovora finansijskog lizinga zaključenih sa subsidijarnim društvima;

e. rezerve za gubitke po finansijskom lizingu od subsidijarnih lica –

na ovoj poziciji se iskazuju formirane rezerve za gubitke po osnovu potraživanja iz finansijskog lizinga odobrenim subsidijarnim licima;

f. odgođeni prihodi po osnovu kamata od subsidijarnih lica (f.l.)

na ovoj poziciji se iskazuje budući (nezarađeni) prihod po osnovu ugovora finansijskog lizinga odobrenih subsidijarnim licima;

g. ostala potraživanja od subsidijarnih lica

sva druga potraživanja od subsidijarnih lica koja se ne mogu kategorisati u prethodne pozicije izvještaja;

5. Materijalna i nematerijalna imovina, neto (5a+5b-5c-5d)

izračunska pozicija;

a. materijalna i nematerijalna imovina–vlastita sredstva

na ovoj poziciji se evidentira nabavna vrijednost materijalne i nematerijalne imovine koju lizing društvo koristi za svoje potrebe u izvještajnom periodu;

b. materijalna i nematerijalna imovina–operativni lizing

na ovoj poziciji se evidentira nabavna vrijednost materijalne i nematerijalne imovine lizing društva koja se nalazi u operativnom lizingu (najmu) u izvještajnom periodu;

c. ispravka vrijednosti–vlastita sredstva

na ovoj poziciji se evidentira kumulativ ispravke vrijednosti (amortizacije) za poziciju 5a) Obrasca-BS;

d. ispravka vrijednosti–operativni lizing

na ovoj poziciji se evidentira kumulativ ispravke vrijednosti (amortizacije) za poziciju 5b) Obrasca-BS;

6. Dugoročne investicije

na ovoj poziciji se evidentiraju ulaganja u dugoročne investicije lizing društva za vlastite potrebe;

7. Ostala aktiva i to:

a. Zajmovi: neto (7a1-7a2-7a3)

izračunska pozicija;

a.1. Zajmovi, bruto

na ovoj poziciji se evidentiraju dospjela potraživanja po osnovu glavnice i kamate, nedospjela potraživanja po glavnici i odgođeni (budući) prihod po osnovu kamata i naknada;

a.2. Rezerve za zajmove

na ovoj poziciji se evidentiraju rezerve za gubitke po ugovorima za zajmove u skladu sa *Odlukom o minimalnoj visini i načinu formiranja, upravljanja i održavanja rezervi za gubitke i upravljanje rizicima lizing društva*. Iznos treba da korespondira ukupnom iznosu rezervisanja iz Obrasca: Rezerve-LD, Tabela B. Rezerve za zajmove;

a.3. Odgođeni prihodi po osnovu naknada na zajmove

na ovoj poziciji se evidentira buduća (nedospjela) kamata po zajmu i buduća (nedospjela) naknada za obradu zahtjeva. Naknada za obradu zahtjeva se razgraničava na period trajanja ugovora o zajmu;

b. Avansi za nabavku lizing objekata

na ovoj poziciji se evidentiraju avansna plaćanja prema dobavljačima u zemlji i inostranstvu za nabavku predmeta lizinga;

c. Zalihe

na ovoj poziciji se evidentira tržišna vrijednost izuzetih predmeta lizinga (prijevremeni raskid lizing ugovora i ulazak u posjed finansiranog predmeta lizinga) i vraćenih predmeta lizinga (redovan istek ugovora po kojem nije ugovoren prenos vlasništva na korisnika lizinga) koji su evidentirani na kontima zaliha (bilansna evidencija lizing društva).

U slučaju da je lizing društvo u posjedu izuzetog predmeta lizinga po lizing ugovorima kod kojih potraživanja nisu evidentirana u vanbilansnoj evidenciji (potraživanja u bilansnoj evidenciji), lizing društvo može (opcionarno) u skladu sa interno definisanim računovodstvenim politikama, u momentu ulaska u posjed predmeta lizinga, iste evidentirati:

- u bilansnoj evidenciji po procjenjenoj fer vrijednosti na kontima zaliha umanjenoj za očekivane troškove prodaje, uz umanjenje iznosa potraživanja po lizing ugovoru ili
- u vanbilansnoj evidenciji po procjenjenoj fer vrijednosti izuzetog predmeta lizinga, do momenta isknjižavanja ukupnih potraživanja u vanbilansnu evidenciju (u slučaju kada su ista dospjela, a nenaplaćena preko 360 dana).

Po ugovorima kod kojih su dospjela nenaplaćena potraživanja od korisnika lizinga evidentirana u vanbilansnim evidencijama (dospjela nenaplaćena potraživanja preko 360 dana), u momentu ulaska u posjed lizing društvo je u obavezi da izuzete predmete lizinga evidentira u bilansnoj evidenciji društva na kontima zaliha po procjenjenoj fer vrijednosti umanjenoj za očekivane troškove prodaje, uz priznavanje prihoda tekućeg perioda ili odgođenog prihoda u istom iznosu. Isti se dalje naknadno vrednuju prema zahtjevima MRS 2 – Zalihe.

Konačnom prodajom izuzetog predmeta lizinga priznaje se neto efekat u bilansu uspjeha lizing društva (prihod ili rashod), koji predstavlja odvojenu transakciju ostvarenu prodajom izuzetog predmeta lizinga.

d. Ostalo

na ovoj poziciji se evidentiraju stavke koje se ne mogu kategorisati u prethodne stavke aktive;

8. Ukupna aktiva

na ovu poziciju se evidentira suma pozicija od 1. do 7. i ona mora biti jednaka poziciji "*Ukupna pasiva*" (osim za lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj koja imaju registrovane podružnice u Federaciji BiH);

9. Obaveze po uzetim kreditima, neto (9a+9b-9c)

izračunska pozicija – obaveze po glavnici po uzetim kreditima;

a. Obaveze po kratkoročnim kreditima

na ovoj poziciji se evidentiraju obaveze po osnovu dospjele glavnice i kamate i nedospjele glavnice za uzete kredite koji su ugovoreni sa rokom otplate do godinu dana;

b. Obaveze po dugoročnim kreditima

na ovoj poziciji se evidentiraju obaveze po osnovu dospjele glavnice i kamate i nedospjele glavnice za kredite koji su ugovoreni sa rokom otplate preko godinu dana;

c. Unaprijed plaćeni troškovi i naknada

na ovoj poziciji se evidentiraju troškovi naknada za obradu zahtjeva kreditnih ugovora i drugih troškova koji se razgraničavaju na vremenski period otplate kredita. U ovu poziciju se unosi nerazgraničeni dio naknade i troškova (saldo konta aktivnih vremenskih razgraničenja);

10. Ostale obaveze (10a+10b+10c+10d)

izračunska pozicija;

a. Obaveze prema dobavljačima

na ovoj poziciji se evidentiraju neizmirene obaveze prema dobavljačima po osnovu isporuke predmeta lizinga;

b. Obaveze prema zaposlenima

na ovoj poziciji se evidentiraju neizmirene obaveze prema zaposlenicima u lizing društvu;

c. Obaveze za PDV

na ovoj poziciji se evidentiraju neizmirene obaveze po osnovu izlaznog PDV-a na izvještajni datum;

d. Ostalo

na ovoj poziciji se evidentiraju stavke koje se ne mogu kategorisati u prethodne kategorije pozicija pasive;

11. Osnovni kapital

na ovoj poziciji se evidentira iznos osnovnog kapitala lizing društva, koji korespondira iznosu u registraciji lizing društva u sudskom rješenju;

12. Rezerve

na ovoj poziciji se evidentira iznos izdvojenih rezervi lizing društva, izdvojenih iz akumulirane dobiti ili formiranjem iz nekih drugih izvora u skladu sa Odlukama Skupštine (Osnivača) lizing društva;

13. Akumulirana dobit/gubitak

na ovoj poziciji se evidentira ostvarena dobit / gubitak u prethodnoj poslovnoj godini do trenutka rasporeda istog od strane Skupštine (Osnivača) lizing društva (privremena kategorija), kao i poslovni rezultat tekućeg izvještajnog perioda.

Skupština lizing društva koje je registrovano kao društvo sa ograničenom odgovornosti je u obavezi da u periodu od šest mjeseci nakon završetka poslovne godine (30.06.) odluči o godišnjem izvještaju društva koji uključuje finansijski izvještaj i izvještaj revizora, te o raspodjeli dobiti ili načinu pokrića gubitka za tu poslovnu godinu.

U slučaju ostvarene dobiti u toj poslovnoj godini, Skupština je u obavezi da iz ostvarene dobiti prevashodno izvrši pokriće nepokrivenih gubitaka (iz prethodnih godina), nakon čega može usvojiti odluku o rasporedu ostvarene dobiti u fond rezervi kapitala ili odluku o isplati dobiti osnivačima ili odluku o povećanju osnovnog kapitala društva iz ostvarene dobiti (kao i kombinacija navedenih opcija),

U slučaju ostvarenog gubitka, Skupština je u obavezi da usvoji odluku o načinu pokrića gubitka za tu poslovnu godinu na jedan od sljedećih načina (ili kombinacijom navedenih opcija):

- a. pokriće gubitka iz fonda rezervi kapitala ili zadržane dobiti iz prethodnih poslovnih godina (u slučaju postojanja fonda rezervi ili fonda zadržane dobiti),
- b. dokapitalizacijom ili
- c. pokrićem gubitka na teret smanjenja osnovnog kapitala društva.

Postupak promjene iznosa osnovnog kapitala lizing društva (smanjenje ili povećanje) se formalno pravno okončava registracijom te promjene u sudskom registru, a u skladu sa odredbama Zakona o privrednim / gospodarskim društvima ("Službene novine Federacije BiH", br. 23/99, 45/00, 2/02, 6/02, 29/03, 68/05, 91/07 i 84/08).

Raspored poslovnog rezultata lizing društava koja su registrovana kao dioničarska društva se obavlja u skladu sa odredbama važećeg Zakona o privrednim / gospodarskim društvima i drugom zakonskom regulativom.

14. Vanbilansna evidencija

Na ovoj poziciji se evidentiraju stavke koje ne ispunjavaju uslove za evidentiranje u bilansnim pozicijama poslovnih knjiga lizing društva, obzirom da se radi o očekivanim pravima i obavezama u budućnosti. Lizing društvo je obavezno ustrojiti vanbilansnu evidenciju u kojoj će evidentirati slijedeće stavke:

- otpisana potraživanja od klijenata po osnovu finansijskog lizinga ili zajma, lizing društvo je u obavezi da potraživanja starija od 360 dana isknjiži iz bilansnih evidencija i evidentira u vanbilansnim evidencijama;
- obavezno je da promjene po osnovu otpisanih potraživanja (nakon otpisa) paralelno evidentira i u vanbilansu (u slučaju naplate smanjenje vanbilansa) i u bilansu (vanredni prihod po osnovu naplate otpisanih potraživanja);
- u kolonu "*Otpisana potraživanja (početno stanje)*" potrebno je unijeti stanje (saldo) otpisanih potraživanja na dan 01.01. tekuće godine.
- kolone "*novi otpis*", "*naplata*" i "*trajni otpis*" predstavljaju otpise koji su se desili u toku poslovne godine;
- kolona "*Otpisana potraživanja (krajnje stanje)*" predstavlja ukupan iznos otpisanih potraživanja na izvještajni period;
- obaveze prema dobavljačima po osnovu isporuke predmeta lizinga u slučaju avansnog plaćanja prema dobavljačima predmeta lizinga, lizing društvo je u obavezi da evidentira preostalu obavezu prema dobavljačima, nakon izmirenja obaveza, vanbilansa evidencija se zatvara;
- odobrene limite prema klijentima unutar kojih će se tokom određenog vremenskog perioda zaključivati lizing ugovori;
- tržišnu vrijednost izuzetih predmeta lizinga (u slučaju da je lizing društvo u posjedu predmeta lizinga, a potraživanja evidentirana u bilansnoj evidenciji);
- date mjenice ili garancije;
- neiskorištena sredstva po osnovu ugovorenih zajmova (uzetih kredita);
- sudske tužbe i sudski sporovi, kao i eventualna poreska rješenja koja su potencijalna obaveza lizing društva, a još uvijek nisu evidentirani u bilansnim evidencijama i
- ostala potraživanja i obaveze koje predstavljaju potencijalna potraživanja i obaveze.

Navedenu evidenciju u vanbilansu je potrebno voditi analitički. Računovodstvenim politikama lizing društvo treba detaljno razraditi evidentiranje vanbilansnih evidencija.

Lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja imaju registrovane podružnice u FBiH, su u obavezi da bilansne pozicije u Obrascu BS-LD iskazuju po osnovu ostvarenih poslovnih aktivnosti navedenih podružnica.

I.b. BILANS USPJEHA-LD (Obrazac BU-LD)

1. Prihodi od kamata (1a+1b+1c+1d) izračunska pozicija;

a. kamate na plasmane bankama

na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi po osnovu kamate na sredstva po viđenju i oročena sredstva kod komercijalnih banaka;

b. kamate po finansijskom lizingu

na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od redovnih kamata po mjesečnim najamninama po ugovorima finansijskog lizinga;

c. naknade (za obradu lizing zahtjeva, troškovi zaloga itd.)

na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od naknada za obradu zahtjeva koje se razgraničavaju na period trajanja lizing ugovora i ostalih naknada po ugovorima finansijskog lizinga;

d. ostali prihodi od kamata

na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od zateznih kamata, interkalarnih kamata, prihodi od kamata po zajmu i ostali kamatni prihodi po osnovu ugovora finansijskog lizinga i zajma;

2. Rashodi po kamatama (2a+2b+2c)

izračunska pozicija;

a. kamate na pozajmljena sredstva

na ovoj poziciji se evidentiraju kamate po uzetim kreditima;

b. naknada za obradu kredita

na ovoj poziciji se evidentiraju naknade za obradu kreditnih zahtjeva koje se razgraničavaju na period trajanja ugovora;

c. ostali rashodi po kamatama

na ovoj poziciji se evidentiraju zatezne kamate, kamate na neiskorištena sredstva itd;

3. Neto prihodi od kamata (1.- 2.)

izračunska pozicija neto kamatnog prihoda;

4. Operativni prihodi (4a+4b+4c+4d)

izračunska pozicija;

a. naknada za izvršene usluge

na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi po osnovu ostalih naknada koje se pojavljuju u lizing društvu, a koje nisu obuhvaćene u poziciji 4d;

b. prihodi od operativnog lizinga

na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi po osnovu mjesečnih faktura izdatih po osnovu operativnog lizinga, razgraničena naknada za obradu lizing zahtjeva i svi drugi redovni prihodi koji proizilaze iz ugovora operativnog lizinga;

c. prihodi od prodaje lizing objekta, neto

na ovoj poziciji se evidentira neto knjigovodstveni prihod od prodaje izuzetih predmeta finansijskog lizinga. Prilikom prodaje izuzetog predmeta lizinga knjigovodstveno se evidentira i prihod i rashod po ovom osnovu, na ovoj poziciji se iskazuje vrijednost neto efekta u slučaju da je efekat pozitivan;

d. ostali operativni prihodi (4d1+4d2+4d3)

Razvrstavaju se na prihode od naplaćenih otpisanih potraživanja (4d1) – naplata potraživanja iz vanbilansne evidencije, prihode od opomena za kašnjenja od strane klijenata (4d2) i ostalo (4d3) - (npr. vanredni prihodi, neto pozitivni efekti prodaje vlastitih sredstava i predmeta operativnog lizinga, naknada za prijevremeno zatvaranje lizing ugovora finansijskog i operativnog lizinga, penali za prekoračenje kilometraže po ugovoru o operativnom lizingu itd.);

5. Operativni rashodi (5a+5b+5c+5d)

izračunska pozicija;

a. troškovi plata i doprinosa (5a1+5a2)

Na pozicijama 5a1 - plaće (bruto) i 5a2 - naknade zaposlenim (topli obrok, regres itd) se evidentiraju svi troškovi uposlenika lizing društva (plate, bonusi, nagrade, topli obrok, regres, prevoz i ostala izdavanja za zaposlenike);

b. troškovi poslovnog prostora (5b1+5b2)

Pozicija 5b1 – *Troškovi amortizacije* iskazuje troškove amortizacije operativnog lizinga i vlastitih sredstava (5b1.1 i 5b1.2). Pozicija 5b2 – *Ostali troškovi* predstavlja opšte troškove poslovanja (troškovi zakupnine poslovnih prostora, utrošene električne energije i plina, troškovi održavanja poslovnih prostorija i opreme, komunalne usluge, troškovi telefona, PTT troškovi, brza pošta itd.);

c. troškovi prodaje lizing objekata, neto

Na ovoj poziciji se evidentiraju neto knjigovodstveni rashodi od prodaje izuzetih predmeta finansijskog lizinga. Prilikom prodaje izuzetog predmeta lizinga, knjigovodstveno se evidentira i prihod i rashod po ovom osnovu. U ovoj poziciji se iskazuje vrijednost neto efekta u slučaju da je efekat negativan;

d. ostali operativni troškovi (5d1+5d2+5d3)

Pozicija 5d1 – *Materijalni troškovi* iskazuje troškove kancelarijskog materijala, troškove goriva za službena vozila, rezervnih dijelova, auto guma za službena vozila itd.). Pozicija 5d2 – *Troškovi usluga* iskazuje troškove revizije, vještačenja, konsaltinga, troškovi održavanja software-a, marketinški troškovi, usluge servisa za vlastita vozila i vozila u operativnom i finansijskom lizingu (ukoliko je ova usluga dogovorena u finansijskom lizingu) itd. Pozicija 5d3 – *Ostalo* predstavlja ostale troškove koji nisu uključeni u pozicije 5d1 i 5d2;

6. Troškovi rezervi za gubitke (6a+6b)

izračunska pozicija – predstavlja ukupan iznos rezervisanja po finansijskom lizingu i zajmovima u tekućoj poslovnoj godini;

Lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja imaju registrovane podružnice u FBiH, su u obavezi da pozicije bilansa uspjeha iskazuju po osnovu ostvarenih prihoda / rashoda iz poslovnih aktivnosti ostvarenih u navedenim podružnicama.

I.c. LISTA VLASNIKA PREKO 5% UČEŠĆE U LD (Obrazac K-LD)

1. Obrazac predstavlja listu vlasnika preko 5 % učešća u lizing društvu sa podacima o vlasniku, iznosu i procentualnom učešću u strukturi kapitala.

U kolonu "*Korisnik lizinga DA/NE*" se unosi podatak da li je vlasnik ujedno korisnik lizinga ili zajma, odnosno da li ima zaključen ugovor o lizingu ili zajmu sa lizing društvom u kojem ima udio u vlasničkoj strukturi i ukupnom iznosu kapitala uplaćenog u novcu i uplaćenog u stvarima i pravima. U kolonu pod rednim brojem 6. se putem padajućeg menija odabire da li je vlasnik fizičko ili pravno lice i da li isti spada u kategoriju rezidenta ili nerezidenta. U kolonu 7. se unosi JIB ukoliko je vlasnik fizičko lice ili matični broj ukoliko je vlasnik pravno lice. Šifra djelatnosti (kolona 8) se unosi u skladu sa pripadajućom šifrom osnovne djelatnosti vlasnika.

Lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja imaju registrovane podružnice u FBiH, nisu u obavezi dopunjavanja Obrasca K-LD.

I.d. STRUKTURA POTRAŽIVANJA PO OSNOVU FINANSIJSKOG LIZINGA (Obrazac SPF-LD)

1. Obrazac predstavlja strukturu potraživanja po finansijskom lizingu prema predmetu lizinga i prema korisniku lizinga.

U kolonu "*Kratkoročna potraživanja*" se unose potraživanja po osnovu nedospjele glavnice, a koja dospijevaju u narednih 12 mjeseci od izvještajnog datuma.

U kolonu "*Dugoročna potraživanja*" se unose potraživanja po osnovu nedospjele glavnice čije je dospijeće preko 12 mjeseci od izvještajnog datuma.

U kolonu "*Dospjela potraživanja*" se unose dospjela a nenaplaćena potraživanja po osnovu glavnice i kamate. Suma kolone "*Ukupno*" je izračunaska pozicija i treba da korespondira razlici pozicija 3a - 3c - 3d + 4d - 4f iz Bilansa stanja - Obrazac BS.

Lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja imaju registrovane podružnice u FBiH, su u obavezi da pozicije u Obrascu SPF-LD iskazuju po osnovu ostvarenih poslovnih aktivnosti navedenih podružnica.

I.e. STRUKTURA POTRAŽIVANJA PO OSNOVU OPERATIVNOG LIZINGA (Obrazac SPO-LD)

1. Obrazac predstavlja (ugovorenu) strukturu potraživanja po operativnom lizingu prema predmetu lizinga i prema korisniku lizinga. U kolonu "*Dospjeli a nenaplaćeni dug*" se unose neizmirene obaveze klijenata po već izdatim fakturama lizing društva. Kolona "*Nedospjeli dug*" predstavlja sumu ugovorenih (budućih) uplata od strane klijenata po osnovu ugovora o operativnom lizingu na mjesečnom (ili drugom) nivou tokom trajanja ugovora o operativnom lizingu. Kolona *Ukupno* predstavlja zbirnu poziciju ("*Dospjeli a nenaplaćeni dug*" + "*Nedospjeli dug*").

Lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja imaju registrovane podružnice u FBiH, su u obavezi da pozicije u Obrascu SPO-LD iskazuju po osnovu ostvarenih poslovnih aktivnosti navedenih podružnica.

I.f. IZVEŠTAJ O VISINI I NAČINU FORMIRANJA REZERVE ZA GUBITKE (Obrazac LD-Rezerve)

1. Rezerve za finansijski lizing

Tabela iskazuje vrijednost rezervisanja po osnovu finansijskog lizinga, a u skladu sa *Odlukom o minimalnoj visini i načinu formiranja, upravljanja i održavanja rezervi za gubitke i upravljanje rizicima lizing društva*. U kolone "*Iznos potraživanja za pokretne stvari*" i "*Iznos potraživanja za nepokretne stvari*" se unosi iznos potraživanja po kategorijama kašnjenja.

Zbir kolona 5. i 6. predstavlja ukupan iznos potraživanja po finansijskom lizingu koji treba da korespondira razlici pozicija 3a - 3c - 3d + 4d - 4f iz Bilansa stanja - Obrazac BS.

"*Iznos osnovice za pok.stvari*" i "*Iznos osnovice za nepokretne stvari*" (red 7. i 8.) predstavlja osnovicu za izračun rezervisanja, koju čini iznos ukupnih potraživanja (nedospjela glavnica + dospjela potraživanja) umanjen za iznos procijenjene tržišne vrijednosti predmeta lizinga.

U kolonu *Više obračunate i izdvojene rezerve* se unose iznosi više izdvojenih rezervi za gubitke u odnosu na minimalno propisane.

Suma kolone "*Ukupna rezervisanja*" treba da korespondira poziciji 3b+4e u Obrascu BS – Bilans stanja.

Lizing društvo je obavezno primjenjivati odredbu člana 6. *Odluke o minimalnoj visini i načinu formiranja, upravljanja i održavanja rezervi za gubitke i upravljanje rizicima lizing društva*, kojim je definisano da je lizing društvo dužno izvršiti 100%-tna rezervisanja iskazanih potraživanja

ukoliko ne dođe u posjed pokretne/nepokretne stvari nakon proteka 180/360 dana od inicijalnog ugovorenog roka dospijeca pojedinačne rate.

2. Rezerve za zajmove

Tabela daje pregled vrijednosti rezervisanja po osnovu zajmova, a u skladu sa *Odlukom o minimalnoj visini i načinu formiranja, upravljanja i održavanja rezervi za gubitke i upravljanje rizicima lizing društva*. U kolonu "Iznos potraživanja zajma" se unosi osnovica za izračun rezervisanja (ukupna potraživanja po zajmu = nedospjela glavnica + dospjela potraživanja) i korespondira razlici pozicija 7a1 – 7a3 + 4a - 4c iz Obrasca BS – Bilans stanja.

U kolonu *Više obračunate i izdvojene rezerve* se unose iznosi više izdvojenih rezervi za gubitke u odnosu na minimalno propisane.

Suma kolone "Ukupna rezervisanja" treba da korespondira sumi pozicija 4b + 7a2 is Obrasca BS – Bilans stanja.

Lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja imaju registrovane podružnice u FBiH, su u obavezi da pozicije u Obrascu LD-Rezerve (tabela A) iskazuju po osnovu ostvarenih poslovnih aktivnosti navedenih podružnica.

I.g. PREGLED 10 NAJVEĆIH KORISNIKA LIZINGA (Obrazac ND-LD)

1. Tabela iskazuje 10 najvećih klijenata lizing društva po ukupnoj eksponiranosti, odnosno ukupnom iznosu potraživanja od klijenta po osnovu finansijskog ili operativnog lizinga.

U kolonu "Predmet lizinga" je potrebno unijeti osnovnu podjelu po predmetu lizinga (vozila, oprema ili nekretnine) sa naznakom vrste potraživanja (FL ili OL).

U koloni "Stanje potraživanja" je potrebno unijeti ukupan iznos potraživanja od pojedinog klijenta (dospjela potraživanja + buduća glavnica u slučaju finansijskog lizinga, a za operativni lizing ugovorena suma uplata od strane klijenta iz ugovora o operativnom lizingu). Podatke u tabeli je potrebno sortirati po visini potraživanja (opadajući niz).

U kolonu pod rednim brojem 5. se putem padajućeg menija odabire da li je korisnik lizinga fizičko ili pravno lice i da li isti spada u kategoriju rezidenta ili nerezidenta. U kolonu 6. se unosi JIB ukoliko je korisnik lizinga fizičko lice ili matični broj ukoliko je korisnik lizinga pravno lice. Šifra djelatnosti (kolona 7) se unosi u skladu sa pripadajućom šifrom osnovne djelatnosti korisnika lizinga.

Lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja imaju registrovane podružnice u FBiH, su u obavezi da pozicije u Obrascu ND-LD iskazuju po osnovu ostvarenih poslovnih aktivnosti navedenih podružnica.

I.h. LISTA 10 NAJVEĆIH IZVORA SREDSTAVA (Obrazac NI-LD)

1. Tabela daje pregled 10 najvećih kreditora (odnosno kreditnih ugovora) lizing društva. U slučaju da lizing društvo ima od jednog kreditora više ugovorenih kredita, potrebno je iskazati svaki ugovor pojedinačno sa ostatkom duga po glavnici na izvještajni datum i ostalim podacima koji se traže u tabeli. U kolone "Kratkoročni krediti" i "Dugoročni krediti" se unose salda po kreditima po osnovu ugovorene ročnosti (kreditni ugovoreni na rok do 1 godine se unose u kolonu "Kratkoročni krediti", a kreditni ugovoreni na rok preko jedne godine u kolonu "Dugoročni krediti").

U kolonu pod rednim brojem 10. se putem padajućeg menija odabire da li je kreditor fizičko ili pravno lice i da li isti spada u kategoriju rezidenta ili nerezidenta. U kolonu 11. se unosi JIB ukoliko je kreditor fizičko lice ili matični broj ukoliko je kreditor pravno lice. Šifra djelatnosti (kolona 7) se unosi u skladu sa pripadajućom šifrom osnovne djelatnosti kreditora.

Lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja imaju registrovane podružnice u FBiH, nisu u obavezi popunjavanja Obrasca NI-LD.

I.i. STRUKTURA POTRAŽIVANJA PO OSNOVU ZAJMA (Obrazac SPZ-LD)

1. Obrazac predstavlja strukturu potraživanja po zajmu prema namjeni finansiranja i korisniku zajma. U kolonu "*Kratkoročna potraživanja*" se unose potraživanja po osnovu nedospjele glavnice, a koja dospijevaju u narednih 12 mjeseci od izvještajnog datuma. U kolonu "*Dugoročna potraživanja*" se unose potraživanja po osnovu nedospjele glavnice čije je dospijeće preko 12 mjeseci od izvještajnog datuma. U kolonu "*Dospjela potraživanja*" se unose dospjela a nenaplaćena potraživanja po osnovu glavnice i kamate. Suma kolone "*Ukupno*" treba da korespondira razlici pozicija 7a)1. – 7a)3. iz obrasca BS - LD + pozicija 4. iz Bilansa stanja - Obrazac BS (pozicija 4. se uzima u obzor u slučaju da su potraživanja od subsidijarnih lica zajam).

I.j. IZVJEŠTAJ O PROCJENJENOJ TRŽIŠNOJ VRIJEDNOSTI IZUZETIH PREDMETA LIZINGA (Obrazac IPL-LD)

1. Obrazac predstavlja strukturu, broj i procjenjenu tržišnu vrijednost izuzetih predmeta lizinga na izvještajni period. U kolonu "*Broj izuzetih jedinica*" se unosi jedinični broj komada izuzetih predmeta lizinga koji se nalaze u posjedu lizing društva, dok se u kolonu "*Procjenjena tržišna vrijednost predmeta lizinga*" unosi zbirni iznos procjenjene vrijednosti izuzetih predmeta lizinga na izvještajni period.

Lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja imaju registrovane podružnice u FBiH, su u obavezi da pozicije u Obrascu IPL-LD iskazuju po osnovu ostvarenih poslovnih aktivnosti navedenih podružnica.

I.k. IZVJEŠTAJ O BROJU I KVALIFIKACIONOJ STRUKTURI ZAPOSLENIH (Obrazac KSZ-LD)

1. Obrazac predstavlja kvalifikacionu strukturu i broj uposlenih u lizing društvu. U kategoriji "*Broj stalno uposlenih*" se unosi struktura i broj uposlenika koji su u stalnom radnom odnosu (ugovori o radu zaključeni između lizing društva i uposlenika na neodređeno ili određeno vrijeme). U kategoriji "*Broj povremeno zaposlenih*" se unose podaci o kvalifikacionoj strukturi i broju zaposlenih angažovanih putem studentskih servisa, agencija za upošljavanje, volonterskih ugovora i drugih oblika upošljavanja koji nisu u kategoriji stalno uposlenih.

Lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja imaju registrovane podružnice u FBiH, su u obavezi da u Obrascu KSZ-LD iskazuju broj uposlenika angažovanih u navedenim podružnicama.

II. MJESEČNI IZVJEŠTAJI

II.a. MJESEČNI IZVJEŠTAJ O PONDERISANIM NOMINALNIM I EFEKTIVNIM KAMATNIM STOPAMA PO LIZING UGOVORIMA (Obrazac EKS-LD)

1. Lizing društvo je obavezno na mjesečnom nivou dostavljati navedeni izvještaj razvrstan prema predmetu lizinga, prema korisniku lizinga i ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama.

Kolona *Broj ugovora* predstavlja broj novozaključenih ugovora u izvještajnom periodu.

U kolonu *"Iznos kredita"* se unosi iznos finansiranja (finansijski lizing) po predmetima lizinga i korisniku lizinga koje je društvo ostvarilo u izvještajnom mjesecu (ukupan iznos finansiranja na području cijele BiH).

U kolonu *"Nominalna kamatna stopa"* se unosi ponderisana nominalna kamatna stopa po ugovorima finansijskog lizinga, a u kolonu *"Efektivna kamatna stopa"* se unosi ponderisana efektivna kamatna stopa (ukupna efektivna kamatna stopa – sa PDV-om). Efektivna kamatna stopa se izračunava u skladu sa *Odlukom o jedinstvenom načinu i metodu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope za ugovore o finansijskom lizingu* i *Uputstva za primjenu Odluke o jedinstvenom načinu i metodu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope za ugovor o finansijskom lizingu od 11.06.2010.godine*.

Ponderisane nominalne odnosno efektivne kamatne stope se računaju po slijedećoj formuli:

$$\frac{\sum (\text{IF} \times \text{KS})}{\sum \text{IF}} \times 100$$

gdje je:

IF = iznos finansiranja putem finansijskog lizinga u izvještajnom mjesecu,

KS = kamatna stopa iz lizing ugovora (nominalna ili efektivna, u zavisnosti da li se računa ponderisana nominalna ili efektivna kamatna stopa).

Lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja imaju registrovane podružnice u FBiH, su u obavezi da pozicije u Obrascu EKS-LD iskazuju po osnovu ostvarenih poslovnih aktivnosti navedenih podružnica.

II.b MJESEČNI IZVJEŠTAJ O ZAKLJUČENIM UGOVORIMA OPERATIVNOG LIZINGA (Obrazac OL - LD)

1. Lizing društvo je obavezno na mjesečnom nivou dostavljati navedeni izvještaj razvrstan prema predmetu lizinga i prema korisniku sa ponderisanim periodom trajanja ugovora zaključenih u izvještajnom periodu i ukupnom lizing naknadom po ugovorima zaključenih u navedenom periodu. Ukupna lizing naknada se izračunava u skladu sa *Odlukom o jedinstvenom načinu i metodu obračuna i iskazivanja lizing naknade po ugovoru operativnog lizinga (Službene novine FBiH 46/09)*. Podaci u kolonama 3. i 4. (*"Vrijednost predmeta lizinga"* i *"Ukupna lizing naknada"*) se unose u bruto iznosu (sa PDV-om).

Lizing društva sa sjedištem u Republici Srpskoj, a koja imaju registrovane podružnice u FBiH, su u obavezi da pozicije u Obrascu OL-LD iskazuju po osnovu ostvarenih poslovnih aktivnosti navedenih podružnica.

II.c. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TRANSAKCIJAMA OD 30.000 KM ILI VIŠE, POVEZANIM I SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA (Obrazac SPNiFTA – Tabela A)

U Izvještaju o gotovinskim transakcijama od 30.000 KM ili više, povezanim i sumnjivim transakcijama (Obrazac SPNiFTA – Tabela A) lizing društva dostavljaju podatke o ukupnim transferima o kojima su po Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, br. 53/09), (u daljem tekstu: Zakon) dužna izvjestiti Finansijsko obavještajni odjel (u daljem tekstu: FOO), shodno vrsti transakcije i rokovima dostavljanja izvještaja.

Vrsta transfera, kolona broj 2., predstavlja vrstu transakcija za koje su lizing društva po Zakonu dužna da izvjestite FOO.

1. Gotovinske transakcije, 30.000,00 KM i više

Na rednom broju 1. u kolone 3. i 4. unosi se ukupan broj i vrijednost gotovinskih transakcija u iznosu od 30.000,00 KM i više, o kojima je lizing društvo shodno odredbama člana 30. stav (1) tačka b) i člana 31. stav (3) Zakona, izvjestilo FOO.

2. Povezane transakcije, 30.000,00 KM i više

Na rednom broju 2. u kolone 3. i 4. unosi se ukupan broj i vrijednost prijavljenih transfera povezanih transakcija o kojima je lizing društvo shodno odredbama člana 30. stav (1) tačka c) i člana 31. stav (3) Zakona, izvjestilo FOO. Pojam povezane transakcije definisan je odredbama člana 3. Zakona. Osnov povezanosti lizing društvo utvrđuje određenim vremenskim periodima praćenja gotovinskih transakcija klijenata na blagajnama lizing društva, a kada zbir dvije ili više povezanih gotovinskih transakcija, iznosi 30.000,00 KM ili više.

3. Sumnjive transakcije

Na rednom broju 3. u kolone 3. i 4. unosi se ukupan broj i vrijednost prijavljenih transfera sumnjivih transakcija o kojima je lizing društvo shodno odredbama člana 30. stav (1) tačka a) i člana 31. stav (1) Zakona, izvjestilo FOO.

U kolone 5 - 8 unosi se broj i vrijednost transfera za koje je FOO tražio podatke i za koje FOO nije tražio podatke a prema vrsti transakcija u odgovarajuće redove.

4. Ukupno

Na rednom broju 4. unosi se zbir rednih broja 1., 2. i 3. po kolonama 3. do 8.

II.d. IZVJEŠTAJ O SUMNJIVIM KLIJENTIMA (Obrazac SPN i FTA – Tabela B)

U Izvještaju o sumnjivim klijentima (Obrazac SPNiFTA – Tabela B) lizing društva dostavljaju podatke o sumnjivim klijentima o kojima je lizing društvo izvjestilo FOO, a za koje je FOO zbog sumnje na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti tražio dodatne podatke, odnosno za koje FOO zbog ne postojanja sumnje na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti, nije tražio dodatne podatke.

Vrsta sumnje na klijenta, kolona broj 2, predstavlja vrstu sumnje lizing društva na aktivnosti koje poduzima klijent, tj. sumnju da klijent proizvod lizing društva posredno ili neposredno koristi za pranje novca i/ili podržavanje terorističkih aktivnosti.

1. Broj sumnjivih klijenata

Kolona 3. predstavlja zbir kolona 4. i 5. tj. zbir broja sumnjivih klijenata za koje je FOO tražio dodatne podatke i broja sumnjivih klijenata za koje FOO nije tražio dodatne podatke, a u ovisnosti od vrste sumnje na klijenta (redovi 1. i 2.).

2. Broj sumnjivih klijenata za koje je FOO tražio dodatne podatke

U kolonu 4. unosi se broj sumnjivih klijenata o kojima je lizing društvo izvjestilo FOO, a za koje je FOO, u ovisnosti od vrste sumnje (redovi 1. i 2.), tražio dodatne podatke, kako je to definisano odredbama člana 47. Zakona.

3. Broj sumnjivih klijenata za koje FOO nije tražio dodatne podatke

U kolonu 5. unosi se broj sumnjivih klijenata o kojima je lizing društvo izvjestilo FOO, a za koje FOO, zbog nepostojanja sumnje na pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti, nije tražio dodatne podatke.

4. Ukupno

Na rednom broju 3. unosi se zbir redova 1. i 2. po kolonama 3., 4. i 5.

C. ZAVRŠNE ODREDBE

1. Ovo uputstvo stupa na snagu danom donošenja.

2. Danom stupanja na snagu ovog uputstva prestaje da važi Uputstvo za izradu izvještaj lizing društava broj 08-1870/12 od 21.06.2012.godine i Uputstvo za popunu obrazaca SPN i FTA broj: 09-3943/12 od 27.12.2012. godine.

3. Ovo uputstvo lizing društva su dužna primjenjivati na sačinjavanje izvještaja počevši od 01.01.2013. godine.

Broj: 08-340/13

Sarajevo, 31.01.2013. god

D I R E K T O R

Zlatko Barš