

**АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

**УПУТСТВО  
ЗА ПРИМЈЕНУ ОДЛУКЕ О ОБЛИКУ И САДРЖАЈУ ИЗВЈЕШТАЈА  
КОЈЕ ДАВАОЦИ ЛИЗИНГА ДОСТАВЉАЈУ  
АГЕНЦИЈИ ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

**Бања Лука, април 2024. године**

На основу члана 5. став 1. тачка б. и члана 22. став 1. тачка ђ. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ бр. 59/13 и 04/17), члана 2. Одлуке о облику и садржају извјештаја које даваоци лизинга достављају Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 20/24) и члана 11. став 2. и члана 22. став 4. тачка л. Статута Агенције за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 63/17), директор Агенције за банкарство Републике Српске дана 05.04 2024. године доноси

**УПУТСТВО  
ЗА ПРИМЈЕНУ ОДЛУКЕ О ОБЛИКУ И САДРЖАЈУ ИЗВЈЕШТАЈА  
КОЈЕ ДАВАОЦИ ЛИЗИНГА ДОСТАВЉАЈУ  
АГЕНЦИЈИ ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

## 1. Опште одредбе

- 1) На основу Одлуке о облику и садржају извјештаја које даваоци лизинга достављају Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Одлука), Упутством за примјену Одлуке о облику и садржају извјештаја које даваоци лизинга достављају Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Упутство) се ближе прописује садржај, облик и начин израде извјештаја које давалац лизинга (у даљем тексту: ДЛ) доставља Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција).
- 2) Сви организациони дијелови (пословне јединице) које је основао ДЛ са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, а исти послују у Републици Српској, сходно одредбама Одлуке и овог Упутства, сматрају се једним организационим дијелом са становишта обавезног извјештавања Агенције (исти немају својство правног лица и за обавезе које настану њиховим пословањем у Републици Српској одговара ДЛ који их је основао).
- 3) У циљу праћења и надзора пословања ДЛ, Агенција задржава право да од ДЛ захтјева и друге додатне извјештаје, податке и информације везано за одређене сегменте пословања, који су у вези са извјештајима из Упутства.

## 2. Начин израде извјештаја

Извјештаји у складу са чланом 2. Одлуке, достављају се Агенцији на мјесечном и кварталном нивоу у роковима прописаним чланом 3. Одлуке, а форма и садржај истих дати су у облику образаца, који су саставни дио Упутства.

### 2.1. Мјесечни извјештаји

#### 2.1.1. Извјештај о пондерисаним номиналним каматним стопама и ефективним стопама лизинг накнаде по уговорима о финансијском лизингу (Образац: ДЛ – ЕЛИН),

садржи податке о пондерисаној номиналној каматној стопи (НКС) и пондерисаној ефективној стопи лизинг накнаде (ЕЛИН) за пласмане по уговорима о финансијском лизингу, укључујући пролонгиране и рефинансиране/реструктуриране пласмане, који су реализовани у периоду од првог до посљедњег дана извјештајног мјесеца (закључно са стањем на задњи дан календарског мјесеца), те се исти извјештајно исказују по рачности, предмету лизинга и кориснику лизинга, а према сљедећим колонама обрасца:

- колона 3 „Број активних уговора“ садржи податак о укупном броју реализованих уговора о финансијском лизингу у току једног мјесеца (извјештајни период);
- колона 4 „Износ пласмана“ садржи износ извршених пласмана ДЛ по рачности, предмету лизинга и кориснику лизинга у току једног мјесеца, а сходно закљученим уговорима о финансијском лизингу. Износ у овој колони се исказује у апсолутном износу;
- колона 5 „Номинална каматна стопа – НКС (у %)” садржи пондерисану НКС по уговорима о финансијском лизингу;

- колона 6 „Ефективна стопа лизинг накнаде – ЕЛИН“ садржи пондерисану ЕЛИН (укупна ЕЛИН са ПДВ-ом), која се обрачунава и исказује сходно Одлуци о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне стопе лизинг накнаде по уговору о финансијском лизингу („Службени гласник Републике Српске број: 15/12) и сходно Упутству за примјену Одлуке о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне стопе лизинг накнаде по уговору о финансијском лизингу број: Д-4/12 од 15.02.2012. године.

Пондерисана НКС, односно пондерисана ЕЛИН по основу финансијског лизинга рачуна се према сљедећој формули:

$$\frac{\sum (G_i \times p_i)}{\sum G_i} \times 100$$

гдје је: „G<sub>i</sub>“ укупан износ пласмана по уговорима о финансијском лизингу реализован у извјештајном мјесецу (односи се на све уговоре, укључујући пролонгиране и рефинансиране/реструктуриране, од првог до последњег дана извјештајног мјесеца), а „p<sub>i</sub>“ уговорена каматна стопа (НКС, односно ЕЛИН) лизинг накнаде, зависно за коју каматну стопу рачунамо пондер. Пондерисана НКС и пондерисана ЕЛИН исказују се у процентима с двије децимале, уз заокружење друге децимале и важи од дана обрачуна.

*Примјер:* У једном извјештајном мјесецу реализовани су уговори о финансијском лизингу уз услове приказане у сљедећој табели:

„G <sub>i</sub> “ (износ пласмана) у КМ	„p <sub>i</sub> “ %	„(G <sub>i</sub> x p <sub>i</sub> )“ у КМ
200.000	8	16.000
100.000	9	9.000
400.000	10	40.000
80.000	7,50	6.000
„Σ“ (укупно) <b>780.000</b>		„Σ“ (укупно) <b>71.000</b>

$$\text{Пондерисана камата} = \frac{71.000}{780.000} \times 100 = 9,10\%$$

ДЛ са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, који послује преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужан је да према обрасцу „ДЛ – ЕЛИН“ извјештајно исказује и доставља податке о финансијском лизингу реализованом од стране наведених организационих дијелова.

(Прилог 1, образац „ДЛ – ЕЛИН“)

### 2.1.2. Извјештај о закљученим (активним) уговорима оперативног лизинга (Образац: ДЛ – ОЛ),

садржи податке о оперативном лизингу по основу закључених уговора који су реализовани у периоду од првог до последњег дана извјештајног мјесеца (закључно са стањем на задњи дан календарског мјесеца), те се исти извјештајно исказују по рочности, предмету лизинга и кориснику лизинга. Овим извјештајем ДЛ исказује податке према сљедећим колонама обрасца:

- колона 3 „Вриједност предмета лизинга“ садржи податак о бруто вриједности (са ПДВ-ом) нових (активних) уговора реализованих у току једног мјесеца закључно са стањем на задњи дан календарског мјесеца (извјештајни период);
- колона 4 „Износ кауције“ садржи податак о износу уговорене кауције коју примаоц (у даљем тексту: корисник) лизинга уплаћује у новцу у корист рачуна ДЛ по основу осигурања од потенцијалног ризика, те кауција није саставни дио укупне лизинг накнаде

из колоне 6. предметног обрасца, сходно Одлуци о јединственом начину обрачуна и исказивања лизинг накнаде по уговору о оперативном лизингу;

- колона 5 „Пондерисани период трајања оперативног лизинга (у мјесецима)“ садржи податак о пондерисаном периоду трајања уговора о оперативном лизингу (исказано у мјесецима цијелим бројем) закључених у извјештајном периоду;
- колона 6 „Укупна лизинг накнада“ садржи укупну накнаду по уговору о оперативном лизингу коју ДЛ обрачунава кориснику лизинга, а представља збир свих појединачних рата у уговореном периоду трајања оперативног лизинга, заједно са свим постојећим и будућим обавезама уговореним између ДЛ и корисника лизинга (трошкови обраде захтјева/уговора, као и сви остали трошкови који су познати и извјесни), а сходно одредбама Одлуке о јединственом начину обрачуна и исказивања лизинг накнаде по уговору о оперативном лизингу;
- колона 7 „Број закључених (активних) уговора“ садржи податак о укупном броју нових уговора о оперативном лизингу који су закључени и активни у току једног мјесеца (извјештајни период).

(Прилог 2, образац „ДЛ – ОЛ“)

### **2.1.3. Извјештај о готовинским трансакцијама од 30.000,00 КМ или више, повезаним готовинским трансакцијама од 30.000,00 КМ или више и сумњивим трансакцијама (Образац: СПН и ФТА – Г.Т.),**

садржи податке о укупним трансферима који су реализовани у периоду од првог до посљедњег дана извјештајног мјесеца (закључно са стањем на задњи дан календарског мјесеца), а о истима је ДЛ обавезан обавјестити Државну агенцију за истраге и заштиту – Финансијско обавјештајно одјељење (у даљем тексту: ФОО) у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности („Службени гласник БиХ“ број 13/24) и подзаконским актима Агенције. Овим извјештајем ДЛ исказује податке према сљедећим колонама обрасца:

- колона 2 „Врста трансфера“ садржи податке о врсти трансакције која може бити готовинска трансакција у износу од 30.000,00 КМ или више, повезана готовинска трансакција када збир двије или више повезаних трансакција износи 30.000,00 КМ или више и сумњива трансакција (готовинска и безготовинска трансакција);
- колона 3 „Број пријављених трансфера“ садржи податак о збиру броја трансакција за које је ФОО тражио податке (колона 5) и броја трансакција за које ФОО није тражио податке (колона 7);
- колона 4 „Вриједност пријављених трансфера“ садржи податке о збиру вриједности трансакција за које је ФОО тражио податке (колона 6) и вриједности трансакција за које ФОО није тражио податке (колона 8).

(Прилог 3, образац „СПН и ФТА – Г.Т.“)

### **2.1.4. Извјештај о сумњивим клијентима (Образац: СПН и ФТА - СКЛ),**

садржи податке о сумњивим клијентима о којима је ДЛ обавијестио ФОО, а за које је ФОО због сумње на прање новца и финансирање терористичких активности, тражио додатне податке, односно није тражио додатне податке, и то за период од првог до посљедњег дана извјештајног мјесеца (закључно са стањем на задњи дан календарског мјесеца). Овим извјештајем ДЛ исказује податке према сљедећим колонама обрасца:

- колона 2 „Врста сумње на клијента“ садржи податке о врсти сумње ДЛ на активности које предузима клијент, односно сумњу да клијент ДЛ користи производ/е ДЛ (посредно или непосредно) за прање новца и/или финансирање терористичких активности;
- колона 3 „Број пријављених сумњивих клијената“ садржи податак о збиру колона „Број пријављених сумњивих клијената за које је ФОО тражио додатне податке“ (колона 4) и „Број пријављених сумњивих клијената за које ФОО није тражио додатне податке“ (колона 5).

(Прилог 4, образац „СПН и ФТА – СКЛ“)

## 2.2. Квартални извјештаји

### 2.2.1. Биланс стања ДЛ (Образац: БС – ДЛ),

садржи податке о структури и вриједности активе и пасиве, који се књиговодствено евидентирају на прописаним рачунима који припадају сљедећим ставкама активе и пасиве:

#### АКТИВА

- редни број 1, позиција „*Новац и новчани еквиваленти*“ садржи податак о стању новчаних средстава у домаћој и страниј валути, а која су евидентна на трансакционом/им рачуну/има и у благајни ДЛ и о стању депозита који су орочени код банке/ака са роком доспјећа до 90 дана;
- редни број 2, позиција „*Пласмани банкама*“ садржи податак о стању ороченог/их депозита у домаћој и/или страниј валути, које је ДЛ уговорио са банком са роком доспјећа преко 90 дана;
- редни број 3, позиција „*Потраживања по финансијком лизингу - нето (3а. - 3б. - 3в. - 3г.)*“ садржи податак о потраживањима по финансијком лизингу у бруто износу, која се умањују за износ: резерви за губитке, одгођеног прихода по основу камата и одгођеног прихода по основу накнада. За наведене ставке подаци се односе на сљедеће:
  - ✓ редни број 3а „*потраживања по финансијком лизингу – бруто*“ садржи податак о стању доспјелих потраживања по главници, каматама и накнадама, стању недоспјелих потраживања по главници, одгођени приход по основу камате и одгођени приход по основу накнаде за обраду захтјева за финансијки лизинг,
  - ✓ редни број 3б „*резерве за губитке*“ садржи податак о обрачунатим резервама за губитке по основу потраживања класификованих према данима кашњења у отплати и њима припадајућим прописаним стопама резерви, сходно члану 5. Одлуке о минималним стандардима управљања ризицима, начину формирања и одржавању резерви за потенцијалне губитке давалаца лизинга,
  - ✓ редни број 3в „*одгођени приход по основу камата*“ садржи податак о недоспјелој камати по финансијском лизингу која доспјева у наредном периоду у току трајања уговора,
  - ✓ редни број 3г „*одгођени приход по основу накнада*“ садржи податак о недоспјелој накнади за обраду захтјева за финансијки лизинг, која доспјева у наредном периоду, а разграничава се на период трајања уговора;
- редни број 4, позиција „*Потраживања од субсидијарних лица - нето (4а. - 4б. - 4в. + 4г.)*“ садржи податак о потраживањима по основу уговора о финансијком лизингу закључених са субсидијарним друштвима у бруто износу, која се умањују за износ резерви за губитке и износ одгођеног прихода по основу камата и истовремено увећавају за износ осталих потраживања од субсидијарних лица, а за наведене ставке подаци се односе на:
  - ✓ редни број 4а „*потраживања по финансијском лизингу – бруто*“ садржи доспјела потраживања по главници и каматама, недоспјела потраживања по главници и одгођени приход по основу камате,
  - ✓ редни број 4б „*резерве за губитке*“ садржи податак о обрачунатим резервама за губитке по основу потраживања класификованих према данима кашњења у отплати и њима припадајућим прописаним стопама резерви сходно члану 5. Одлуке о минималним стандардима управљања ризицима, начину формирања и одржавању резерви за потенцијалне губитке давалаца лизинга,
  - ✓ редни број 4в „*одгођени приход по основу камата*“ садржи податак о недоспјелој камати по финансијском лизингу, а која доспјева у наредном периоду у току трајања уговора,
  - ✓ редни број 4г „*остала потраживања*“ садржи податак о потраживањима од субсидијарног лица, која се не могу сврстати у податке под ставкама из реда 4а. и 4в;
- редни број 5, позиција „*Материјална и нематеријална имовина - нето (5а. + 5б. - 5в. - 5г.)*“ садржи податак о имовини ДЛ набављеној из властитих средстава и имовини коју ДЛ користи по основу оперативног лизинга или најма, и то у периоду од првог до посљедњег

дана извјештајног (календарског) квартала, умањену за исправку вриједности. За наведене ставке подаци се односе на сљедеће:

- ✓ редни број 5а „материјална и нематеријална имовина - властита средства“ садржи податак о набавној вриједности материјалне и нематеријалне имовине коју ДЛ користи за потребе свога пословања, а исту је набавио у периоду извјештајног квартала,
  - ✓ редни број 5б „материјална и нематеријална имовина - оперативни лизинг“ садржи податак о набавној вриједности материјалне и нематеријалне имовине која је код ДЛ у оперативном лизингу или најму, а исту је набавио у периоду извјештајног квартала,
  - ✓ редни број 5в „исправка вриједности - властита средства“ садржи кумулативни податак о формираној исправци вриједности за ставку под редом 5а,
  - ✓ редни број 5г „исправка вриједности - оперативни лизинг“ садржи кумулативни податак о формираној исправци вриједности за ставку под редом 5б;
- редни број 6, позиција „Дугорочне инвестиције“ садржи податак о дугорочном улагању ДЛ за властите потребе;
- редни број 7, позиција „Остала актива (7а+7б+7в)“ садржи податак о збиру вриједности аванса за набавку лизинг објеката, залиха, као и осталих ставки предметне билансне позиције, а за наведене ставке подаци се односе на:
- ✓ редни број 7а „аванси за набавку лизинг објеката“ садржи податак о извршеним авансним плаћањима према добављачима у земљи и иностранству, а везано за набавку предмета лизинга;
  - ✓ редни број 7б „залихе“ садржи податак о тржишној вриједности изузетих предмета финансијског лизинга (нпр: пријевремени раскид уговора, улазак у посјед предмета финансијског лизинга) и вриједности враћених предмета лизинга у случају када је истекао уговорени рок, а по истом није уговорен пренос власништва на корисника лизинга.
- У случају да је ДЛ у посједу изузетог предмета лизинга по уговору о лизингу за које је потраживање евидентирано у билансу стања (актива), а нису евидентирани у ванбилансној евиденцији ДЛ сходно интерним рачуноводственим политикама, у тренутку уласка у посјед предмета лизинга, може исте евидентирати на сљедећи начин:
1. изузети предмет лизинга књиговођствено евидентирати на рачунима залиха по процијењеној фер вриједности умањеној за очекиване трошкове продаје при чему се умањује потраживање по лизинг уговору,
- или
2. књиговођствено евидентирати у ванбилансној евиденцији по процијењеној фер вриједности изузетог предмета лизинга, до момента искњижавања укупних потраживања у ванбилансну евиденцију (у случају када су иста доспјела, а ненаплаћена преко 360 дана).
- По уговорима код којих су доспјела ненаплаћена потраживања од корисника лизинга евидентирана у вабилансној евиденцији (доспјела ненаплаћена потраживања преко 360 дана), у тренутку уласка у посјед ДЛ је у обавези да изузете предмете лизинга евидентира у билансној евиденцији друштва на рачунима залиха по процијењеној фер вриједности умањеној за очекиване трошкове продаје, уз признавање прихода текућег периода или одгођеног прихода у истом износу. Исти се даље накнадно вреднују према захтјевима МРС 2 - Залихе. У случају када ДЛ изврши коначну продају изузетог предмета лизинга, ДЛ нето ефекат извршене трансакције евидентира на рачунима прихода или расхода;
- ✓ редни број 7в „остало“ садржи податак о осталим ставкама активе које се не могу сврстати у претходно наведене ставке.

„УКУПНА АКТИВА“ чини збир билансних позиција (1+2+3+4+5+6+7).

## ПАСИВА

- редни број 9, позиција „Обавезе по узетим кредитима - нето (9а. + 9б. - 9в.)“ садржи податак о краткорочним и дугорочним обавезама по кредитима које су умањене за износ унапријед плаћених накнада и других провизија/накнада, сходно закљученим уговорима о кредиту, а за наведене обавезе подаци се односе на сљедеће:
  - ✓ редни број 9а „обавезе по краткорочним кредитима“ садржи податак о стању обавеза ДЛ по основу недоспјеле главнице, доспјеле главнице и доспјеле камате по уговору о кредиту са роком доспјећа до 12 мјесеци,
  - ✓ редни број 9б „обавезе по дугорочним кредитима“ садржи податак о стању обавеза ДЛ по основу недоспјеле главнице, доспјеле главнице и доспјеле камате по уговору о кредиту са роком доспјећа преко 12 мјесеци,
  - ✓ редни број 9в „унапријед плаћена накнада и други трошкови“ садржи податак о стању рачуна активних временских разграничења (АВР), које представљају унапријед плаћене накнаде за обраду захтјева за кредит ДЛ и других провизија/накнада (трошкова), који се разграничавају на уговорени период отплате узетог кредита;
- редни број 10, позиција „Остале обавезе“ (10а + 10б + 10в + 10г) укључује сљедеће ставке:
  - ✓ редни број 10а „обавезе према добављачима“ садржи податак о стању обавеза ДЛ према добављачима по основу испоруке предмета лизинга,
  - ✓ редни број 10б „обавезе према запосленима“ садржи податак о неизмиреним обавезама према запосленима по основу личних примања и сл,
  - ✓ редни број 10в односи се на „обавезе за порезе и доприносе по основу личних примања запослених“ сходно важећим законским прописима,
  - ✓ редни број 10г „обавезе за ПДВ“ садржи податак о обавезама по основу излазног ПДВ са стањем на финансијски датум извјештајног периода,
  - ✓ редни број 10д „остало“ садржи податак о свим ставкама које се не могу укључити у податке из реда 9. и из редова од 10а. до 10г;
- редни број 11, позиција „Основни капитал“ односи се на податак о капиталу ДЛ који не може бити мањи од прописаног минималног износа од 250.000 КМ (оснивачки капитал), који се уписује у регистар пословних субјеката код надлежног привредног суда, као и сва даља повећања основног капитала од стране власника ДЛ. Податак из реда 11. треба да одговара податку о износу основног капитала који је уписан у регистар пословних субјеката код надлежног привредног суда ако је ДЛ основан у правној форми као друштво са ограниченом одговорношћу, односно податку о власништву из регистра Централног регистра хартија од вриједности а.д. Бања Лука или друге надлежне институције ако је ДЛ основан у правној форми акционарског друштва;
- редни број 12, позиција „Законске резерве“ односи се на податак о резервама које ДЛ обавезно издваја из ревидиране нето добити умањене за губитак из претходне године, а на основу одлуке скупштине ДЛ, све док те резерве не достигну прописани минимални ниво или веће издвајање у односу на основни капитал, ако је исто ДЛ дефинисао статутом.
- редни број 13, позиција „Остале резерве“ односи се на резерве које ДЛ издваја из нето ревидиране добити на основу одлуке скупштине којом се одређује висина и намјена за коју се исте могу користити (нпр: резерве по основу обавеза ДЛ за потенцијалне будуће исплате запосленима по основу уговорених права из радних односа и сл);
- редни број 14, позиција „Акумулирана нето добит / губитак“ односи се на збир ставки (14а+14б), а које садрже сљедеће податке:
  - ✓ редни број 14а „нето ревидирана добит / губитак из претходних година“ садржи податак о износу нето добити / губитка из претходних година, ревидираном од стране екстерног ревизора, те се извјештајно исказује све до момента распореда нето добити, односно покрића губитка на основу одлуке скупштине ДЛ,
  - ✓ редни број 14б односи се на податак о „нето добити / губитку текуће године“
- редни број 15, позиција „УКУПНО КАПИТАЛ“ (11+12+13+14) је резултат израчуна;
- редни број 16, позиција „УКУПНА ПАСИВА (9+10+15)“ је резултат израчуна;

**ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА** подразумјева књиговодствено евидентирање обавеза и потраживања, које могу настати у пословању ДЛ као резултат очекиваних пословних промјена у наредном периоду. Ванбилансна евиденција ДЛ садржана је у сљедећим ставкама:

- редни број 17, позиција „*Отписана потраживања (почетно стање са 01.01.)*“ садржи почетно стање отписаних потраживања по основу финансијског лизинга, која се односе на потраживања са крајем претходне године (на дан 31.12.) по којима је било евидентно кашњење у отплати преко 360 дана, када су ова потраживања искњижена из биланса и истовремено евидентирана у ванбилансу;
- редни број 17а ставка „*Нови отпис*“ садржи податак о потраживањима у текућој години по основу финансијског лизинга са кашњењем у отплати преко 360 дана (потраживање се искњижава у билансу и истовремено књиговодствено евидентира у ванбилансу);
- редни број 17б ставка „*Наплата*“ садржи податак о извршеној наплати наведених потраживања у текућој години, када се иста искњижавају из ванбилансне евиденције и истовремено се износ наплате евидентира као ванредни приход;
- редни број 17в ставка „*Трајни отпис*“ садржи податак о извршеном трајном отпису потраживања у текућој години, када се иста искњижавају из ванбилансне евиденције и истовремено се износ отписа евидентира као ванредни расход;
- редни број 18, позиција „*Отписана потраживања, крајње стање (17. + 17а. – 17б. – 17в.)*“ садржи податак о укупном износу отписаних потраживања са стањем на посљедни дан извјештајног периода (квартала);
- редни број 19, позиција „*Остала ванбилансна евиденција*“ односи се на остале обавезе и потраживања за које нису испуњени услови за књиговодствено евидентирање истих у билансу ДЛ, а могу се односити на сљедеће ванбилансне ставке:
  - ✓ обавезе према добављачима уколико ДЛ авансно плаћа уговорену, неиспоручену вриједност предмета лизинга. ДЛ је у обавези да ванбилансно евидентира преосталу обавезу према добављачима, а након измирења обавеза ДЛ затвара ванбилансну евиденцију и проводи одговарајућа књижења у билансу,
  - ✓ обавезе према клијентима ДЛ по основу одобрених оквирних уговора (лимита) на основу којих се закључују појединачни уговори о финансијском лизингу (по предмету лизинга),
  - ✓ одобрене лимите према клијентима, унутар којих ће се током одређеног временског периода закључивати појединачни уговори о финансијском лизингу,
  - ✓ тржишну вриједност (фер вриједност) изузетих предмета лизинга у случају када је ДЛ у посједу предмета лизинга, а потраживања по истом су евидентирана у билансу стања (веза позиција 7б. БС ДЛ - Залихе),
  - ✓ неискориштена средства по основу уговорених кредита (узети кредити),
  - ✓ судске спорове и њима припадајуће трошкове, евентуална пореска рјешења која су потенцијална обавеза ДЛ, а још увијек нису евидентирана у билансним евиденцијама,
  - ✓ дате мјенице или дате друге гаранције и
  - ✓ друге потенцијалне обавезе и потраживања за које још увијек нису испуњени услови за књиговодствено евидентирање истих у билансу стања.

ДЛ са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, који послује преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужан је да за поменуте организационе дијелове извјештајно исказује и доставља податке о структури и вриједности активе и пасиве према обрасцу „БС – ДЛ“.

**Напомена:** За организационе дијелове са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, који послују преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској наведени извјештај (образац „БС – ДЛ“) се Агенцији доставља у електронској форми сходно прописаној форми и садржају обрасца и у писаној форми путем поште, у којој је извјештај потписан и овјерен од стране директора ДЛ.

(Прилог 5, образац „БС – ДЛ“)



### 2.2.2. Биланс успјеха ДЛ (Образац: БУ – ДЛ),

садржи податке о структури и вриједности прихода и расхода, који се књиговодствено евидентирају на прописаним рачунима, те који припадају финансијским и оперативним приходима и расходима, са сљедећим ставкама:

- редни број 1, позиција „Приходи од камата и други слични приходи (1а. + 1б. + 1в. + 1г.)“ чини збир података по сљедећим ставкама:
  - ✓ редни број 1а „камате на пласмане банкама“ садржи податак о приходима које ДЛ оствари по основу новчаних средстава ДЛ у домаћој и иностраној валути, сходно стању трансакционог/их рачуна код банака (депозит по виђењу) и новчаних средстава орочених код банака (краткорочни и дугорочни орочени депозити),
  - ✓ редни број 1б „камате по финансијском лизингу“ садржи податак о приходима који су остварени по основу редовне камате, а на основу уговора о финансијском лизингу закључених са корисницима лизинга,
  - ✓ редни број 1в „накнаде“ садржи податак о приходу по основу накнада за обраду захтјева корисника лизинга, који се разграничава на период трајања уговора о лизингу и по основу осталих сличних накнада које могу бити предмет уговора о финансијском лизингу,
  - ✓ редни број 1г „остали каматни приходи“ садржи податак приходима по основу интеркаларне камате, затезне камате и слично, сходно уговору о финансијском лизингу закљученим са корисником лизинга;
- редни број 2, позиција „Расходи по каматама и други слични расходи (2а. + 2б. + 2в.)“ чини збир података по сљедећим ставкама:
  - ✓ редни број 2а „камате на узете кредите“ садржи податак о расходу по каматама сходно уговорима о узетим кредитима (краткорочни/дугорочни),
  - ✓ редни број 2б „накнаде“ садржи податак о накнади за обраду захтјева ДЛ за кредит (код дугорочних кредита износ укупне накнаде разграничава се на период трајања уговора) и друге накнаде сходно уговореним обавезама по узетом кредиту,
  - ✓ редни број 2в „остали каматни расходи“ садржи податак о затезним каматама, каматама на неискориштена средства по одобреном кредиту и сличним расходима, сходно уговору о кредиту;
- редни број 3, позиција „Нето приход од камата и других сличних прихода (1. - 2.)“ односи се на разлику прихода и расхода по каматама и других сличних прихода и расхода;
- редни број 4, позиција „Оперативни приходи (4а. + 4б. + 4в.)“ чини збир прихода по сљедећим ставкама:
  - ✓ редни број 4а „накнаде од оперативног лизинга“ садржи податак о приходу оствареном на основу мјесечних фактура које ДЛ издаје кориснику лизинга на основу уговора, приходу од накнада за обраду захтјева корисника лизинга за оперативни лизинг (код оперативног дугорочног лизинга обухвата се разграничена накнада која припада извјештајном периоду), као и податак о другим редовним приходима сходно уговору о оперативном лизингу,
  - ✓ редни број 4б „од продаје лизинг објекта (нето)“ садржи податак о нето приходу оствареном од продаје изузетог предмета лизинга, у случајевима када је приход већи од расхода по наведеном основу;
  - ✓ редни број 4в „остали оперативни приходи“ садржи податке о приходима по основу наплаћених отписаних потраживања евидентираних у ванбилансу, као и податке о осталим оперативним приходима (нето позитивни ефекти продаје властитих средстава и предмета оперативног лизинга, накнаде за пријевремено затварање лизинг уговора финансијског и оперативног лизинга, пенали за прекорачење километраже по уговору о оперативном лизингу и сл.);
- редни број 5, позиција „Оперативни расходи (5а. + 5б. + 5в. + 5г.)“ чини збир расхода по сљедећим ставкама:
  - ✓ редни број 5а „лична примања, порези и доприноси на лична примања“ садржи податак о укупном износу личних примања запослених који се односи на износ бруто плата,

трошкове топлог obroка и превоза, надокнаду за годишњи одмор (регрес), бонусе и слична давања запосленим, те обавезе ДЛ за порезе и доприносе на лична примања запослених,

- ✓ редни број 5б „*пословни простор (амортизација и други трошкови)*“ садржи податак о висини трошка амортизације предмета оперативног лизинга и властитих средства ДЛ и других трошкова који су везани за пословни простор, као нпр: закупнина, трошак електричне енергије, плина, воде, трошак одржавања пословног простора и опреме у истом, трошак комуналне услуге, телефона, ПТТ, брзе поште и слично,
  - ✓ редни број 5в „*од продаје лизинг објекта (нето)*“ садржи податак о нето расходу остварном од продаје изузетог предмета лизинга, у случајевима када је расход већи од прихода по наведеном основу,
  - ✓ редни број 5г „*остали оперативни расходи*“ садржи податке о материјалним трошковима (канцеларијски материјал, гориво и резервни дијелови за службена возила), трошковима услуга (спољне ревизије, овлашћених вјештака, консалтинга, одржавања софтвера, маркетинга, сервиса за возила ДЛ и возила из оперативног лизинга, те финансијског лизинга уколико је ова услуга договорена), као и податке о осталим сличним трошковима;
- редни број 6, позиција „*Трошкови резерви за губитке по финансијском лизингу*“ се исказују у нето износу, односно трошак резерви књиговодствено евидентиран на терет рачуна расхода се умањује за износе укидања резервисања по финансијском лизингу,
  - редни број 7, позиција „*Добит прије пореза/Губитак*“ је резултат израчуна (3.+4.-5.-6.)
- (Прилог 6, образац „БУ – ДЛ“)

### 2.2.3. Структура потраживања по основу финансијског лизинга (Образац: СПФЛ – ДЛ)

је извјештај који садржи податке о структури финансијског лизинга према предмету лизинга, кориснику лизинга и рочности укупних потраживања ДЛ са стањем на посљедни датум извјештајног периода са сљедећим ставкама:

- колона 3 „*Краткорочна потраживања*“ садржи податак о потраживањима по основу недоспјеле главнице која доспијева у наредних 12 мјесеци од датума извјештајног периода;
- колона 4 „*Дугорочна потраживања*“ садржи податак о потраживањима по основу недоспјеле главнице чије је доспјеће преко 12 мјесеци од датума извјештајног периода;
- колона 5 „*Доспјела потраживања*“ садржи податак о доспјелим а ненаплаћеним потраживањима по основу главнице, камате и накнаде;
- колона 6 „*Укупна потраживања*“ садржи податак о укупним потраживањима ДЛ по финансијском лизингу (збир колона 3., 4. и 5), те износ колоне 6. треба да одговора израчуна сљедећих ставки (3а. - 3в. - 3г. + 4а - 4в) из обрасца „БС – ДЛ“.

Износи исказани под „*Укупно 1*“ треба да одговарају износима под „*Укупно 2*“ предметног обрасца.

ДЛ са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, који послује преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужан је да за поменуте организационе дијелове извјештајно исказује и доставља податке о структури потраживања по финансијском лизингу на обрасцу „СПФЛ – ДЛ“.

(Прилог 7, образац „СПФЛ – ДЛ“)

### 2.2.4. Структура потраживања по основу оперативног лизинга (Образац: СПОЛ – ДЛ)

је извјештај који садржи податке о структури оперативног лизинга према предмету лизинга и кориснику лизинга са стањем на посљедни датум извјештајног периода са сљедећим ставкама:

- колона 3 „*Доспјела потраживања*“ садржи податак о неизмиреним обавезама корисника лизинга по фактурама издатим од стране ДЛ;

- колона 4 „Недоспјела потраживања“ садржи податак о укупним обавезама (будућим уплатама) корисника лизинга од датума извјештајног периода, односно у току трајања уговора о оперативном лизингу;
- колона 5 „Укупна потраживања“ према предмету оперативног лизинга и према кориснику оперативног лизинга чини збир колона „Доспјела потраживања“ и „Недоспјела потраживања“ (колоне 3+4).

Износи исказани под „Укупно 1“ треба да одговарају износима под „Укупно 2“ предметног обрасца.

ДЛ са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, који послује преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужан је да за поменуте организационе дијелове извјештајно исказује и доставља податке о структури потраживања по основу оперативног лизинга на обрасцу „СПОЛ – ДЛ“

(Прилог 8, образац: СПОЛ – ДЛ)

#### **2.2.5. Извјештај о висини и начину обрачуна резерви за губитке по основу финансијског лизинга (Образац: РЕЗ ФЛ – ДЛ)**

са стањем на посљедни датум извјештајног периода, сходно Одлуци о минималним стандардима управљања ризицима, начину формирања и одржавању резерви за потенцијалне губитке давалаца лизинга приказује износ потраживања по финансијском лизингу за покретне и непокретне ствари, као основицу за обрачун резерви, а која су класификована у групе потраживања зависно од броја дана кашњења у наплати истих (колона 2) за које се примјењују одговарајуће прописане стопе резервисања (колоне 3. и 4). Овим извјештајем захтјевају се подаци и према сљедећим колонама обрасца:

- колона 5. и 6. садрже податке које се односе на износ потраживања по финансијском лизингу за покретне и непокретне ствари, а њихов збир треба да одговора израчуну сљедећих позиција (из обрасца „БС – ДЛ“) и то 3а. - 3в. - 3г. + 4а - 4в., односно збир ових колона треба да одговара колони 6. "Укупна потраживања" из обрасца „СПФЛ – ДЛ“
- колона 7. и 8. садрже податке о основици за обрачун резерви за покретне и непокретне ствари, а коју чине износ укупних потраживања као збир недоспјеле главнице и доспјелих потраживања (доспјела, ненаплаћена потраживања по основу главнице, камате и накнаде), умањене за износ процијењене тржишне вриједности предмета лизинга, сходно члану 2. став 1. и члану 3. Одлуке о минималним стандардима управљања ризицима, начину формирања и одржавању резерви за потенцијалне губитке давалаца лизинга;
- колона 9. и 10. садрже податак о обрачунатим регулаторним резервама;
- колона 11. садржи податак о обрачунатим резервама за губитке које ДЛ може формирати и у вишим износима од минимално прописаног износа регулаторних резерви;
- колона 12 „Укупне резерве“ представља збир колоне 9., 10. и 11., те износ исте треба да одговара збиру резерви извјештајно исказаних у ставкама 3б. и 4б. обрасца „БС – ДЛ“.

(Прилог 9, образац „РЕЗ ФЛ – ДЛ“)

#### **2.2.6. Преглед 10 највећих корисника лизинга (Образац: НД – ДЛ)**

са стањем на посљедни датум извјештајног периода приказује податке о укупној изложености једног корисника лизинга по основу финансијског или оперативног лизинга, а садржи сљедеће колоне:

- колона 2 „Назив корисника лизинга“ садржи податак о имену презимену и мјесту становања за физичко лице, односно податак о називу и сједишту правног лица или самосталног предузетника или осталих корисника;
- колона 3 „Интерни идентификациони број“ садржи интерни број под којим се корисник лизинга води у евиденцији ДЛ;

- колона 4 „Корисник лизинга (ПЛ/СП/ФЛ/ОСТ)“ садржи податак о врсти корисника лизинга (ПЛ-правно лице/СП-самостални предузетник/ ФЛ-физичко лице/ ОСТ-остало);
- колона 5 „Врста лизинга (ФИНЛ/ОПЛ)“ садржи податак о врсти лизинга: ФИНЛ-финансијски лизинг; ОПЛ-оперативни лизинг;
- колона 6 „Предмет лизинга“ садржи податак о подјели лизинга по предмету лизинга: путничка возила, возила за обављање дјелатности (теренска и путничка), машине и опрема, некретнине, шинска возила, пловни и ваздухопловни објекти, апарати за домаћинство и остало;
- колона 7 „Стање потраживања“ садржи податак о стању укупних потраживања по кориснику лизинга за финансијски лизинг (један клијент може имати више уговора – партија), а односи се на укупан износ доспјелих потраживања по основу главнице, камате и накнаде и недоспјеле главнице, док се за оперативни лизинг односи на доспјелу и недоспјелу укупну накнаду по једном или више уговора о оперативном лизингу (укупне рате оперативног лизинга из уговора о оперативном лизингу).

ДЛ са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, који послује преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужан је да за поменуте организационе дијелове извјештајно исказује и доставља податке о 10 највећих корисника по основу финансијског / оперативног лизинга на обрасцу „НД – ДЛ“.

(Прилог 10, образац „НД – ДЛ“)

#### **2.2.7. Преглед 10 највећих извора средстава (Образац: НИ - ДЛ)**

са стањем на посљедни датум извјештајног периода приказује податке о условима кредитних обавеза које је ДЛ уговорио са кредиторима, а садржи сљедеће колоне:

- колона 2 „Назив и сједиште кредитора“;
- колона 3 „Интерни идентификациони број“, садржи податак о интерно утврђеном броју под којим се обавезе ДЛ према кредитору воде у евиденцији ДЛ;
- колоне од 4 до 11 садрже број и датум уговора о кредиту, иницијално уговорени износ кредита, номиналну каматну стопу и рок отплате кредита исказан у мјесецима (цијелим бројем), као и датум доспјећа кредита, ефективну каматну стопу и стање обавеза ДЛ по кредитима на извјештајни датум. У случају да је ДЛ са једним кредитором закључио више појединачних уговора, потребно је за сваки уговор појединачно исказати стање обавезе по истом, као и све друге податке захтијеване овим образцом.

(Прилог 11, образац „НИ – ДЛ“)

#### **2.2.8. Извјештај о процијењеној тржишној вриједности изузетих предмета лизинга (Образац: ИПЛ – ДЛ)**

са стањем на посљедни датум извјештајног периода приказује податке о укупном броју изузетих предмета лизинга (колона 3.) и укупно процијењеној тржишној вриједности изузетих предмета лизинга (колона 4.), а све према врсти предмета лизинга (путничка возила, возила за обављање дјелатности, машине и опрема и др.), а чија је структура наведена у колони 2 предметног обрасца.

(Прилог 12, образац „ИПЛ – ДЛ“)

#### **2.2.9. Извјештај о власничкој структури даваоца лизинга (Образац: ВЛ – ДЛ)** са стањем на посљедни датум извјештајног периода садржи податке за 10 власника који имају највеће учешће у капиталу ДЛ.

(Прилог 13, образац „ВЛ – ДЛ“)

### 2.2.10. Извјештај о писменим приговорима корисника лизинга (Образац: ДЛ-ППК)

У овај извјештај се уносе сви писани приговори које је ДЛ запримила од почетка године, односно од 01.01. до извјештајног датума. Уколико ДЛ од истог корисника заприми више приговора, дужна је евидентирати сваки од тих приговора посебно и Агенцију обависјетити о сваком приговору као засебном приговору.

У извјештај се уноси и приговор клијента чији је приговор предмет захтјева за изјашњење о наводима из приговора, а који је упућен од стране Агенције и запримљен у ДЛ у извјештајном периоду.

- У колону 2. уноси се „Име/назив корисника лизинга“, у колону 3. уноси се врста лица/корисника „ПЛ-правно лице/ФЛ-физичко лице“, док се у колону 4. уноси „ЛИБ/Интерни број“ под којим ДЛ евидентира корисника лизинга;
- У колону 5. уноси се „Основ приговора“ (приговори судужника/јемаца – шифра „КП1“, обрачун камате – шифра „КП2“, накнаде по пословима лизинга – шифра „КП3“, промјена услова лизинга – шифра „КП4“ и остало – шифра „КП5“, уколико се основ приговора не може сврстати у претходно наведене основе,
- У колону 6. уноси се „Статус приговора“ и то: позитивно рјешен – шифра „ПР1“, негативно рјешен – шифра „ПР2“, приговор у процесу обраде – шифра „ПР3“ и примљен захтјев Агенције за изјашњење – шифра „ПР4“.

ДЛ са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, који послује преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужан је да за поменуте организационе дијелове извјештајно исказује и доставља податке о писменим приговорима корисника лизинга на обрасцу „ДЛ-ППК“

(Прилог 14, образац „ДЛ-ППК“)

### 2.2.11. Извјештај о броју и квалификационој структури запослених (Образац: КСЗ – ДЛ)

са стањем на посљедни датум извјештаног периода садржи податке о броју и квалификационој структури запослених.

ДЛ са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, који послује преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужан је да за поменуте организационе дијелове извјештајно исказује и доставља податке о броју и квалификационој структури запослених на обрасцу „КСЗ – ДЛ“

(Прилог 15, образац „КСЗ – ДЛ“)

### 2.2.12. Извјештај о организационој структури (Образац: ОРГ - ДЛ)

са стањем на посљедни датум извјештајног периода садржи податак о организационим дијеловима (колону 2), који се разврставају на сљедеће облике организовања: централа (Ц), пословна јединица или подружница (ПЈ) и остали облик организовања (ОС). Приликом уноса података водити рачуна да се након уноса вишег облика организовања одмах у наредним редовима попуњавају и подаци о припадајућим нижим облицима организовања.

ДЛ са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или у Брчко дистрикту Босне и Херцеговине, који послује преко организационих дијелова (пословне јединице) у Републици Српској, дужан је да за поменуте организационе дијелове извјештајно исказује и доставља податке о организационој структури на обрасцу „ОРГ – ДЛ“.

(Прилог 16, образац „ОРГ – ДЛ“)

### 2.2.13. Списак извјештаја који се достављају Агенцији (Образац: АБРС – ДЛ)

чини попис/списак свих извјештаја који се Агенцији достављају за одређени извјештајни период (квартал) укључујући и мјесечне извјештаје који припадају извјештајном периоду, сходно члану 2. и 3. Одлуке. Потписом предсједника Управног одбора ДЛ и овјером потврђује се да је Управни одбор упознат са подацима о пословању ДЛ исказаним у извјештајима, а

потписом интерног ревизора или другог овлашћеног лица ДЛ и овјером потврђује се да су подаци комплетни и тачно исказани.

Наведени извјештај се доставља Агенцији непотписан у електронској форми и потписан у писаној форми путем поште у прописаном формату (а како је прописано садржајем обрасца).

*(Прилог 17, образац „АБРС – ДЛ“)*

### 3. Завршне одредбе

Сви извјештаји прописани Одлуком и Упутством, достављају се Агенцији путем одговарајућих електронских медија са прописаним садржајем и форматом, док се Образац: „АБРС – ДЛ“, потписан и овјерен, доставља Агенцији и у материјалном облику.

Упутство ступа на снагу даном доношења и објављује се на службеној интернет страници Агенције, а примјењује се од 31.03.2024. године (финансијски датум извјештавања 31.03.2024. године).

Даном почетка примјене Упутства престаје да важи Упутство за израду извјештаја о пондерисаним номиналним каматним стопама и ефективним стопама лизинг накнаде по основу финансијског лизинга број: 01-Д-3/08 од 16.06.2008. године и Упутство за попуњавање образаца за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности - за даваоце лизинга - број: Д-3/13 од 21.01.2013. године.

Број: Д-8/24

Датум: 05.04.2024. год.

Директор

---

Срђан Шупут