



## **O D L U K A**

### **O OBLIKU I SADRŽAJU IZVJEŠTAJA KOJE LIZING DRUŠTVA DOSTAVLJAJU AGENCIJI ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE I ROKOVIMA IZVJEŠTAVANJA**

#### Član 1.

Ovom odlukom propisuje se oblik i sadržaj izvještaja o poslovanju koje su lizing društva dužna dostavljati Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: FBA) i rokovi izvještavanja.

#### Član 2.

Izvještaji iz člana 1. ove odluke su mjesečni i kvartalni.

#### Član 3.

- (1) Mjesečni izvještaj lizing društva je Izvještaj o ponderisanim nominalnim efektivnim kamatnim stopama (obrazac: EKS).
- (2) Rok za dostavu mjesečnih izvještaja je 15 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca.

#### Član 4.

- (1) Kvartalni izvještaji lizing društva (u daljnjem tekstu obrazaca: LD) su:
  1. Bilans stanja LD (obrazac: BS-LD);
  2. Bilans uspjeha LD (obrazac: BU-LD);
  3. Lista vlasnika preko 5% učešća u LD (Obrazac: K-LD);
  4. Struktura potraživanja po osnovu finansijskog lizinga (obrazac: SPF-LD);
  5. Struktura potraživanja po osnovu operativnog lizinga (obrazac: SPO-LD);
  6. Izvještaj o visini i načinu formiranja rezervi za gubitke (Rezerve-FBA);
  7. Pregled 10 najvećih korisnika lizinga (obrazac: ND-LD);
  8. Pregled 10 najvećih izvora sredstava LD (obrazac: NI-LD);
  9. Izvještaj o broju i kvalifikacionoj strukturi zaposlenih LD (obrazac: LD-Zaposleni).
- (2) Rok za dostavu izvještaja iz stava (1) ovog člana je 30 dana nakon isteka izvještajnog kvartala, a rok za zadnji kvartal prethodne godine, pripremljenih na osnovu preliminarne podataka, je 31. januar tekuće godine.
- (3) Rok za dostavu izvještaja zadnjeg kvartala prethodne godine, pripremljenih na osnovu konačnih podataka, je 05. mart tekuće godine.

#### Član 5.

Podružnice lizing društva koje posluju u Federaciji BiH, čije je sjedište u Republici Srpskoj, dužne su na zahtjev FBA dostaviti izvještaje iz člana 3., stav (1) i člana 4., stav (1) ove odluke u rokovima koje odredi FBA.

Član 6.

Lizing društva su dužna da sve iznose koje prikazuju u obrascima izvještaja iz ove odluke izražavaju u 000 KM, osim ako u istim nije drukčije navedeno.

Član 7.

- (1) Izvještaji ove odluke se dostavljaju putem odgovarajućih elektronskih medija i njihova forma mora biti prilagođena zahtjevima FBA i tehničkim zahtjevima takvih medija.
- (2) Lizing društva su dužna (istovremeno) uz kvartalne izvještaje dostaviti i obrazac: LD-FBA potpisan od strane direktora lizing društva. Potpisom se ovjerava da su priloženi izvještaji usvojeni od strane Uprave, te da su izvještaji kompletni i tačni.

Član 8.

Obrasci iz čl. 3. i 4. ove odluke čine njen sastavni dio i nalaze se u njenom prilogu.

Član 9.

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u " Službenim novinama Federacije BiH".

---

Broj U.O. - 13 - 8/09  
24. juna 2009. godine  
Sarajevo

---

Predsjednik  
Upravnog odbora  
Mr. sc. **Haris Ihtijarević**, s. r.



Naziv LD

Matični broj

**BILANS STANJA-LD**  
stanje na dan

(u 000 KM)

Red. broj	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>AKTIVA</b>			
1.	<b>Novac i novčani ekvivalenti</b>		
2.	<b>Plasmani bankama</b>		
3.	<b>Potraživanja po finansijskom lizingu, neto (3a-3b-3c-3d)</b>		
3a)	potraživanja po finansijskom lizingu, bruto		
3b)	rezerve za gubitke		
3c)	odgođeni prihod po osnovu kamata		
3d)	odgođeni prihod po osnovu naknada		
4.	<b>Potraživanja od subsidijarnih lica</b>		
5.	<b>Materijalna i nematerijalna imovina, neto (5a+5b-5c-5d)</b>		
5a)	materijalna i nematerijalna imovina - vlastita sredstva		
5b)	materijalna i nematerijalna imovina - operativni lizing		
5c)	ispravka vrijednosti-vlastita sredstva		
5d)	ispravka vrijednosti-operativni lizing		
6.	<b>Dugoročne investicije</b>		
7.	<b>Ostala aktiva</b>		
	<b>UKUPNA AKTIVA (1+2+3+4+5+6+7)</b>		
<b>PASIVA</b>			
9.	<b>Obaveze po uzetim kreditima, neto (9a+9b-9c)</b>		
9a)	obaveze po kratkoročnim kreditima		
9b)	obaveze po dugoročnim kreditima		
9c)	unaprijed plaćeni troškovi naknada		
10.	<b>Ostale obaveze</b>		
	<b>UKUPNO OBAVEZE (9+10)</b>		
11.	<b>Osnovni kapital</b>		
12.	<b>Rezerve</b>		
13.	<b>Akumulirana dobit/gubitak</b>		
	<b>UKUPNO KAPITAL (11+12+13)</b>		
	<b>UKUPNA PASIVA (9+10+11+12+13)</b>		
<b>VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>			
	<b>Otpisana potraživanja (početno stanje)</b>		
	novi otpis (+)		
	naplata (-)		
	trajni otpis (-)		
1.	<b>Otpisana potraživanja (krajnje stanje)</b>		
2.	<b>Ostala vanbilansna evidencija</b>		

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

\_\_\_\_\_  
/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

**PRILOG 1- DODATAK za Obrazac BS: LD**

<b>7.</b>	<b>Ostala aktiva (7a+7b+7c)</b>	
<b>7a)</b>	<b>Zajmovi, neto (7a1-7a2-7a3)</b>	
7a)1	zajmovi, bruto	
7a)2	rezerve za zajmove	
7a)3	odgođeni prihod po osnovu naknada na zajmove	
<b>7b)</b>	<b>Avansi za nabavku lizing objekata</b>	
<b>7c)</b>	<b>Ostalo</b>	
<b>10.</b>	<b>Ostale obaveze (10a+10b+10c+10d)</b>	
<b>10a)</b>	<b>Obaveze prema dobavljačima</b>	
<b>10b)</b>	<b>Obaveze prema zaposlenim</b>	
<b>10c)</b>	<b>Obaveze za PDV</b>	
<b>10d)</b>	<b>Ostalo</b>	



**PRILOG 1- DODATNE INFORMACIJE O PRIRODI PRIHODA I RASHODA**

<b>4d</b>	<b>ostali operativni prihodi (4d1+4d2+4d3)</b>	
4d1	prihod od naplaćenih otpisanih potraživanja	
4d2	prihod od opomena	
4d3	ostalo	
<b>5a</b>	<b>troškovi plata i doprinosa (5a1+5a2)</b>	
5a1	plaće (bruto)	
5a2	ostale naknade zaposlenim (topli obrok, regres itd.)	
<b>5b</b>	<b>Troškovi poslovnog prostora (5b1+5b2)</b>	
5b1	Troškovi amortizacije (5b1.1+5b1.2)	
5b1.1	Troškovi amortizacije -operativni lizing	
5b1.2	Troškovi amortizacije -ostala sredstva	
5b2	Ostali troškovi	
<b>5d</b>	<b>ostali operativni troškovi (5d1+5d2+5d3)</b>	
5d1	Materijalni troškovi	
5d2	Troškovi usluga	
5d3	Ostalo	
<b>6</b>	<b>Troškovi rezervi za gubitke (6a+6b)</b>	
6a	Troškovi rezervi po finansijskom lizingu	
6b	Troškovi rezervi za zajmove	





Obrazac: SPF-LD

Naziv LD

Matični broj

**STRUKTURA POTRAŽIVANJA  
PO OSNOVU FINANSIJSKOG LIZINGA**

stanje na dan

(u 000 KM)

Red.	OPIS	Kratkoročna potraživanja	Dugoročna potraživanja	Dospjela potraživanja	Ukupno
1	2	3	4	5	3+4+5
<b>A</b>	<b>STRUKTURA PREMA PREDMETU LIZINGA</b>				
1	Putnička vozila				
2	Vozila za obavlj. djelatnosti (terenska i putnička)				
3	Mašine i oprema				
4	Nekretnine				
5	Šinska vozila, plovni i vazduhoplovni objekti				
6	Aparati za domaćinstvo				
7	Ostalo				
	<b>Ukupno:</b>				
<b>B</b>	<b>STRUKTURA PREMA KORISNIKU LIZINGA</b>				
1	Pravna lica				
2	Preduzetnici				
3	Fizička lica				
4	Ostalo				
	<b>Ukupno:</b>				

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

Obrazac: SPO-LD

Naziv LD

Matični broj

**STRUKTURA POTRAŽIVANJA  
PO OSNOVU OPERATIVNOG LIZINGA**  
stanje na dan \_\_\_\_\_

Red.	OPIS	Dospjeli a nenaplaćeni dug	Nedospjeli dug	Ukupno
1	2	3	4	3+4
<b>A</b>	<b>STRUKTURA PREMA PREDMETU LIZINGA</b>			
1	Putnička vozila			
2	Vozila za obavlj. djelatnosti (terenska i putnička)			
3	Mašine i oprema			
4	Nekretnine			
5	Šinska vozila, plovni i vazduhoplovni objekti			
6	Aparati za domaćinstvo			
7	Ostalo			
<b>8</b>	<b>Ukupno:</b>			
<b>B</b>	<b>STRUKTURA PREMA KORISNIKU LIZINGA</b>			
1	Pravna lica			
2	Preduzetnici			
3	Fizička lica			
4	Ostalo			
<b>5</b>	<b>Ukupno:</b>			

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

Naziv LD

Matični broj

**IZVJEŠTAJ O VISINI I NAČINU FORMIRANJA  
REZERVE ZA GUBITKE  
stanje na dan**

**A. Rezerve za finansijski lizing**

Red. broj	Dana kašnjenja	Stope rezervisanja za finansijski lizing (pokretne stvari)	Stope rezervisanja za finansijski lizing (nepokretne stvari)	Iznos potraživanja za pokretne stvari	Iznos potraživanja za nepokretne stvari	Rezervisanja		Ukupna rezervisanja 9=(7+8)
						Za pokretne stvari 7=(3X5)	Za nepokretne stvari 8=(4X6)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	0-60	0,5%	0,5%			-	-	-
2	60-90	10%	10%			-	-	-
3	90-180	50%	50%			-	-	-
4	preko 180	100%	75%			-	-	-
5	preko 360	-	100%			-	-	-
<b>UKUPNO</b>								

(u 000 KM)

**B. Rezerve za zajimove**

(u 000 KM)

Red. broj	Dana kašnjenja	Stope rezervisanja na zajimove	Iznos potraživanja zajma	Ukupna rezervisanja
1	2	3	4	5=(3X4)/100
1	0-60	0,05%		-
2	60-90	5%		-
3	90-180	10%		-
4	180-270	30%		-
5	270-360	50%		-
6	preko 360	100%		-
<b>UKUPNO</b>				

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

Naziv LD \_\_\_\_\_

Matični broj \_\_\_\_\_

**PREGLED 10 NAJVEĆIH KORISNIKA LIZINGA**

stanje na dan \_\_\_\_\_

Red. broj	KORISNIK LIZINGA	Matični broj korisnika	Predmet lizinga (navesti i vrstu lizinga, FL ili OL)	Stanje potraživanja
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
<b>Ukupno :</b>				

(u 000 KM)

\_\_\_\_\_ / Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

\_\_\_\_\_ / Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

Obrazac: LD-Izvori

Naziv LD

Matični broj

**LISTA 10 NAJVEĆIH IZVORA SREDSTAVA**  
stanje na dan

(u 000 KM)

Red. broj	IME-NAZIV KREDITORA	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti	Ukupno	Kamatna stopa	Datum odobrenja	Datum isteka
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
Ukupno 10 najvećih kreditora							

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

Obrazac LD Zaposleni

\_\_\_\_\_  
Naziv LD

\_\_\_\_\_  
Matični broj

**IZVJEŠTAJ O BROJU I KVALIFIKACIONOJ  
STRUKTURI ZAPOSLENIH LD  
stanje na dan**

KLASIFIKACIJA ZAPOSLENIH									
BROJ ZAPOSLENIH	NS	KV	VKV	SSS	VSS	VSS	MR	DR	UKUPNO

\_\_\_\_\_  
/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

\_\_\_\_\_  
/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

Obrazac LD: Kamatne stope

Naziv LD

Matični broj

**Mjesečni izvještaj o ponderisanim  
nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po lizing ugovorima  
za mjesec \_\_\_\_\_ 2009 godine**

Red.	Opis	Iznos kredita u (000 KM)	Ponderisana	
			Nominalna kamatna stopa	Efektivna kamatna stopa
1	2	3	4	5
<b>I</b>	<b>Kratkoročni lizing ugovori</b>			
<b>1.</b>	<b>Prema predmetu lizinga (1=1.1)</b>			
a)	Putnička vozila			
b)	Vozila za obavl. djelatnosti (terenska i putnička)			
c)	Mašine i oprema			
d)	Nekretnine			
e)	Sinska vozila, plovni i vazduhoplovni objekti			
f)	Aparati za domaćinstvo			
g)	Østalo			
<b>1.1</b>	<b>Prema korisniku lizinga (1=1.1)</b>			
a)	Pravna lica			
b)	Preduzetnici			
c)	Fizička lica			
<b>II</b>	<b>Dugoročni lizing ugovori</b>			
<b>2.</b>	<b>Prema predmetu lizinga (2=2.1)</b>			
a)	Putnička vozila			
b)	Vozila za obavl. djelatnosti (terenska i putnička)			
c)	Mašine i oprema			
d)	Nekretnine			
e)	Sinska vozila, plovni i vazduhoplovni objekti			
f)	Aparati za domaćinstvo			
g)	Østalo			
<b>2.1</b>	<b>Prema korisniku lizinga (2=2.1)</b>			
a)	Pravna lica			
b)	Preduzetnici			
c)	Fizička lica			
	<b>UKUPNO (I+II)</b>			

/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /

\_\_\_\_\_  
/ Ime i prezime / potpis / tel. br. ovlaštenog lica /