



O D L U K A

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

Članak 1.

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

Članak 2.

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

Članak 3.

(1) Mjesečni izvještaj leasing društva je Izvještaj o ponderiranim nominalnim efektivnim kamatnim stopama (obrazac: EKS).

(2) Rok za dostavu mjesečnih izvještaja je 15 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca.

Članak 4.

(1) Kvartalni izvještaji leasing društva (u daljnjem tekstu obrazaca: LD) su:

1. Bilanca stanja LD (obrazac: BS-LD);
2. Bilanca uspjeha LD (obrazac: BU-LD);
3. Lista vlasnika preko 5% učešća u LD (Obrazac: K-LD);
4. Struktura potraživanja po osnovi financijskog leasinga (obrazac: SPF-LD);
5. Struktura potraživanja po osnovi operativnog leasinga (obrazac: SPO-LD);
6. Izvještaj o visini i načinu formiranja rezervi za gubitke (Rezerve-FBA);
7. Pregled 10 najvećih korisnika leasinga (obrazac: ND-LD);
8. Pregled 10 najvećih izvora sredstava LD (obrazac: NI-LD);
9. Izvještaj o broju i kvalifikacijskoj strukturi zaposlenih LD (obrazac: LD-Zaposleni).

(2) Rok za dostavu izvještaja iz stavka (1) ovoga članka je 30 dana nakon isteka izvještajnog kvartala, a rok za zadnji kvartal prethodne godine, pripremljenih na temelju preliminarnih podataka, je 31. siječanj tekuće godine.

(3) Rok za dostavu izvještaja zadnjeg kvartala prethodne godine, pripremljenih na temelju konačnih podataka, je 5. ožujak tekuće godine.

Članak 5.

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

Članak 6.

Leasing 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.

Članak 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) Leasing društva su dužna (istovremeno) uz kvartalne izvještaje dostaviti i obrazac: LD-FBA potpisan od strane direktora leasing društva. Potpisom se ovjerava da su priloženi izvještaji usvojeni od strane Uprave, te da su izvještaji kompletni i točni.

Članak 8.

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

Članak 9.

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

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

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

Naziv LD

Matični broj

Adresa LD

Direktor LD

(datum finansijskog stanja izvještaja)

	UPRAVA LD:	PREDSTAVLJA/KANDIDOVAN OD:
Clan:		
Clan:		
Clan:		
Clan:		
Clan:		
Clan:		
Clan:		

1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	
/lista obrazaca izvještaja - sa tabelama koje LD dostavlja /	

_____ /potpis - ovjera: direktor/ da su prilozeni izvještaji prihvaceni od Uprave, s datumom usvajanja izvještaja
--

_____ /ime, prezime i potpis - ovjera ovlaštene osobe LD da su izvještaji kompletni i tacni
--

Naziv LD

Matični broj

BILANS STANJA-LD
stanje na dan

(u 000 KM)

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

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

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

PRILOG 1- DODATAK za Obrazac BS: LD

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

Obrazac BU-LD

Naziv LD Matični broj
BILANS USPJEHA LD
 za period

(u 000 KM)

Red. Broj	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
I	FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI		
1	Prihodi od kamata (1a+1b+1c+1d)		
1a	kamate na plasmane bankama		
1b	kamate po finansijskom lizingu		
1c	naknade (za obradu lizing zahtjeva, troškove zaloga itd.)		
1d	ostali prihodi po kamatama		
2	Rashodi po kamatama (2a+2b+2c)		
2a	kamate na pozajmljena sredstva		
2b	naknade za obradu kredita		
2c	ostali rashodi po kamatama		
3	Neto prihod od kamata (1. - 2.)		
II	OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
4	Operativni prihodi (4a+4b+4c+4d)		
4a	naknade za izvršene usluge		
4b	prihodi od operativnog najma		
4c	prihodi od prodaje lizing objekta, neto		
4d	ostali operativni prihodi		
5	Operativni rashodi (5a+5b+5c+5d)		
5a	troškovi plata i doprinosa		
5b	troškovi poslovnog prostora		
5c	troškovi prodaje lizing objekta, neto		
5d	ostali operativni troškovi		
6	Troškovi rezervi za gubitke		
7	Dobit prije poreza (3+4 - 5 - 6)		
8	Porez na dobit		
9	Neto dobit (7-8)		

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

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

PRILOG 1- DODATNE INFORMACIJE O PRIRODI PRIHODA I RASHODA

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

Naziv LD

Matični broj

LISTA VLASNIKA PREKO 5% UČEŠĆA U LD

stanje na dan _____

Red. broj	IME-NAZIV VLASNIKA (redosljed po veličini)	JIB/ Matični broj	Iznos (u 000 KM)	% učešća	Korisnik lizinga DA/NE
1	2	3	4	5	6
Ukupno 10 najvećih vlasnika					

DODATNI PODACI

(u 000 KM)

1. UKUPAN IZNOS KAPITALA

1a) Uplaćen u novcu (osnovni kapital)

1b) Uplaćen u stvarima i pravima

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

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

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
A	STRUKTURA PREMA PREDMETU LIZINGA				
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				
	Ukupno:				
B	STRUKTURA PREMA KORISNIKU LIZINGA				
1	Pravna lica				
2	Preduzetnici				
3	Fizička lica				
4	Ostalo				
	Ukupno:				

/ 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
A	STRUKTURA PREMA PREDMETU LIZINGA			
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			
8	Ukupno:			
B	STRUKTURA PREMA KORISNIKU LIZINGA			
1	Pravna lica			
2	Preduzetnici			
3	Fizička lica			
4	Ostalo			
5	Ukupno:			

/ 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%			-	-	-
UKUPNO								

(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%		-
UKUPNO				

/ 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				
Ukupno :				

(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
I	Kratkoročni lizing ugovori			
1.	Prema predmetu lizinga (1=1.1)			
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)	Ostalo			
1.1	Prema korisniku lizinga (1=1.1)			
a)	Pravna lica			
b)	Preduzetnici			
c)	Fizička lica			
II	Dugoročni lizing ugovori			
2.	Prema predmetu lizinga (2=2.1)			
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)	Ostalo			
2.1	Prema korisniku lizinga (2=2.1)			
a)	Pravna lica			
b)	Preduzetnici			
c)	Fizička lica			
	UKUPNO (I+II)			

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

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