

Na temelju odredbi članka 73. stavka 2. i 3. Zakona o leasingu („Narodne novine“ broj 141/13) te članka 15. stavka 5. Zakona o računovodstvu („Narodne novine“ broj 109/07) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj _____ donosi

**PRAVILNIK
O STRUKTURI I SADRŽAJU TE NAČINU I ROKOVIMA DOSTAVE FINACIJSKIH I
DODATNIH IZVJEŠTAJA LEASING DRUŠTAVA**

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuje se struktura i sadržaj financijskih izvještaja kao i dodatnih izvještaja kojima leasing društvo izvještava Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agenciju) i druge korisnike o financijskom položaju, financijskoj uspješnosti, novčanim tokovima te drugim informacijama o poslovima bitnim za obavljanje nadzora, te rokovi dostave i način izvještavanja Agencije.

Članak 2.

- (1) Leasing društvo dužno je voditi poslovne knjige, sastavljati knjigovodstvene isprave, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati financijske izvještaje sukladno Zakonu o leasingu poštujući pritom računovodstvene i financijske standarde i načela te opće računovodstvene pretpostavke.
- (2) Leasing društvo dužno je poslovne događaje evidentirati u svojim poslovnim knjigama koristeći konta najmanje u opsegu koji je jednak propisanom kontnom planu.

Članak 3.

Sastavni dio ovog Pravilnika čine:

1. financijski izvještaji leasing društava,
2. dodatni izvještaji leasing društava.

Struktura i sadržaj i financijskih izvještaja

Članak 4.

(1) Financijske izvještaje čine:

1. Izvještaj o financijskom položaju (FP),
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD),
3. Izvještaj o novčanim tokovima (NT),
4. Izvještaj o promjenama kapitala (PK),
5. Bilješke uz financijske izvještaje.

(2) Sadržaj i struktura financijskih izvještaja propisani su obrascima Priloga 1 koji čine sastavni dio ovog Pravilnika.

(3) Bilješke uz financijske izvještaje iz stavka 1. točke 5. ovoga članka sastavljaju se u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: MSFI).

Struktura i sadržaj dodatnih izvještaja

Članak 5.

(1) Dodatne izvještaje čine:

1. Izvještaj o strukturi portfelja – operativni leasing (SP-OL),
2. Izvještaj o strukturi portfelja – financijski leasing (SP-FL),
3. Izvještaj o strukturi portfelja – zajmovi (SP-Z),
4. Izvještaj o promjenama ispravka vrijednosti (IV),
5. Izvještaj o neto knjigovodstvenoj vrijednosti imovine u operativnom leasingu (NKV-OL),
6. Izvještaj o starosnoj strukturi dospjele neplaćene financijske imovine (SFI),
7. Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza (VS-IO),
8. Izvještaj o ročnoj strukturi imovine i obveza (RS-IO),
9. Izvještaj o minimalnim plaćanjima leasinga (MP),
10. Izvještaj o preuzetoj imovini (PI),
11. Izvještaj o objektima danim u zakup i najam (Z-N),
12. Izvještaj o velikim izloženostima (VI),
13. Izvještaj o kreditorima (KR),
14. Izvještaj o kvaliteti portfelja (KP).

(2) Sadržaj i struktura dodatnih izvještaja propisani su obrascima Priloga 2 koji čine sastavni dio ovog Pravilnika.

Sastavljanje financijskih i dodatnih izvještaja

Članak 6.

- (1) Leasing društvo sastavlja godišnje i tromjesečne financijske i dodatne izvještaje.
- (2) Način popunjavanja financijskih i dodatnih izvještaja Agencija propisuje Uputom za popunjavanje financijskih i dodatnih izvještaja.
- (3) Za razdoblje poslovne godine sa stanjem na dan 31. prosinca leasing društvo sastavlja godišnje financijske izvještaje iz članka 4. stavka 1. i godišnje dodatne izvještaje iz članka 5. stavka 1.
- (4) Godišnji financijski izvještaji moraju biti revidirani od strane neovisnog ovlaštenog revizora.
- (5) Za tromjesečna razdoblja sa stanjem na dan 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna te 31. prosinca tekuće godine leasing društvo sastavlja tromjesečne financijske izvještaje iz članka 4., stavka 1., točke 1. i 2. i tromjesečne dodatne izvještaje iz članka 5. stavka 1., točke 1., 2., 3., 4., 10. i 14.

Rokovi i način dostave izvještaja

Članak 7.

- (1) Leasing društvo dužno je godišnje financijske izvještaje iz članka 4., stavka 1. i godišnje dodatne izvještaje iz članka 5. stavka 1. tekuće poslovne godine dostaviti Agenciji najkasnije do 30. travnja slijedeće godine.
- (2) Leasing društvo dužno je tromjesečne financijske izvještaje iz članka 4., stavka 1., točke 1. i 2. i tromjesečne dodatne izvještaje iz članka 5. stavka 1., točke 1., 2., 3., 4., 10. i 14. dostaviti Agenciji:
 - sa stanjem na dan 31. ožujka tekuće godine najkasnije do 30. travnja tekuće godine,
 - sa stanjem na dan 30. lipnja tekuće godine najkasnije do 31. srpnja tekuće godine,

- sa stanjem na dan 30. rujna tekuće godine najkasnije do 31. listopada tekuće godine,
- sa stanjem na dan 31. prosinca tekuće godine najkasnije do 31. siječnja sljedeće godine.

Članak 8.

- (1) Leasing društva su dužna financijske i dodatne izvještaje dostaviti u rokovima iz članka 7. ovog Pravilnika u elektroničkom obliku potpisane naprednim elektroničkim potpisom u skladu s tehničkom uputom Agencije.
- (2) Smatra se da je leasing društvo dostavilo izvještaje iz stavka 1. ovog članka u trenutku kada je izvještaj prihvaćen na poslužitelju Agencije za zaprimanje izvještaja.
- (3) U opravdanim slučajevima nemogućnosti dostave na način propisan stavkom 1. ovog članka, leasing društvo dužno je izvještaje dostaviti u pisanom obliku, neposredno ili poštom u svrhu pravodobnog izvješćivanja. Leasing društvo dužno je dostaviti izvještaje na način propisan stavkom 1. ovog članka čim prestanu razlozi nemogućnosti dostave, a najkasnije u roku od 8 dana od isteka roka za dostavu izvještaja.
- (4) Iznimno, leasing društva dužna su Bilješke uz financijske izvještaje iz članka 4., stavka 1., točka 5. dostaviti uz revidirane godišnje financijske izvještaje na način i u rokovima propisanim člankom 74., stavka 2. Zakona o leasingu („Narodne novine“ broj 141/13).

Objava financijskih izvještaja

Članak 9.

- (1) Leasing društvo dužno je na svojoj internetskoj stranici objaviti revidirane godišnje financijske izvještaje u roku od šest mjeseci od isteka godine na koju se ti izvještaji odnose.
- (2) Leasing društvo dužno je na svojoj internetskoj stranici imati objavljene financijske izvještaje iz stavka 1. ovog članka najmanje za zadnjih 5 poslovnih godina ili kraće ako leasing društvo posluje kraće od 5 godina.

Prijelazne i završne odredbe

Članak 10.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Narodnim novinama“, a prvi put se primjenjuje za godišnje financijske i dodatne izvještaje koji se sastavljaju sa stanjem na dan 31. prosinca 2014. godine te za tromjesečne financijske i dodatne izvještaje koji se sastavljaju sa stanjem na dan 31. ožujka 2015. godine.

Članak 11.

Do dana primjene ovog Pravilnika primjenjuje se Pravilnik o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava („Narodne novine“ broj 124/10)

KLASA:
URBROJ:
Zagreb,

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA

Petar-Pierre Matek

PRILOG 1. Financijski izvještaji leasing društava

1. Izvještaj o financijskom položaju - (FP)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	0,00	0,00
2		NEMATERIJALNA IMOVINA		
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	0,00	0,00
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)		
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	0,00	0,00
6		Nekretnine		
7		Osobna vozila		
8		Gospodarska vozila		
9		Plovila		
10		Letjelice		
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		
12		Ostalo		
13		Ostala materijalna imovina		
14		Imovina dana u najam i zakup		
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire		
18		Dani dugotrajni zajmovi		
19		Dani dugotrajni depoziti		
20		Ostala dugotrajna financijska imovina		
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	0,00	0,00
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga		
23		Ostala dugotrajna potraživanja		
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA		
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	0,00	0,00
26		ZALIHE		
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	0,00	0,00
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga		
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga		
30		Potraživanja od države i drugih institucija		
31		Ostala kratkotrajna potraživanja		
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		
35		Dani kratkotrajni zajmovi		
36		Dani kratkotrajni depoziti		
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina		
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI		
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA		
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	0,00	0,00
41		Aktivni izvanbilančni zapisi		
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	0,00	0,00
43		Temeljni kapital		
44		U tome u vlasništvu nerezidenata		
45		Ostale rezerve		
46		Kapitalne rezerve		
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak		
48		Dobit/gubitak tekuće godine		
49		REZERVIRANJA		
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	0,00	0,00
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija		
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija		
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga		
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga		
55		Obveze za izdane vrijednosne papire		
56		Ostale dugoročne obveze		
57		Odgođena porezna obveza		
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	0,00	0,00
59		Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija		
60		Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija		
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga		
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga		
64		Ostale kratkoročne obveze		
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA		
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	0,00	0,00
67		Pasivni izvanbilančni zapisi		
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE		
69		Pripisano imateljima kapitala matice		
70		Pripisano manjinskom interesu		

2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti - (SD)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	0,00	0,00
2		Prihod od kamata - financijski leasing		
3		Prihod od kamata - dani zajmovi		
4		Ostali prihodi od kamata		
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	0,00	0,00
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija		
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija		
8		Ostali kamatni rashodi		
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	0,00	0,00
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA		
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE		
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	0,00	0,00
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	0,00	0,00
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing		
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		
18		Dobit od tečajnih razlika		
19		Ostali prihodi		
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	0,00	0,00
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing		
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing		
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		
24		Gubitak od tečajnih razlika		
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		
26		Troškovi amortizacije ostale imovine		
27		Troškovi osoblja		
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja		
29		Ostali rashodi		
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	0,00	0,00
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	0,00	0,00
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)		
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	0,00	0,00
34		Porez na dobit		
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	0,00	0,00
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		
41		Dobiti/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
43		Dobiti/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti		
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	0,00	0,00
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklade		

3. Izvještaj o novčanim tokovima (NT)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine		
3	4+...+12	Usklađivanje za:	0,00	0,00
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>		
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>		
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>		
7		<i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>		
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>		
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>		
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>		
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>		
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>		
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga		
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga		
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova		
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu		
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga		
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja		
19		Povećanje/smanjenje zaliha		
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing		
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga		
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja		
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja		
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima		
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja		
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza		
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	0,00	0,00
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu		
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)		
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu		
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine		
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita		
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti		
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	0,00	0,00
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	0,00	0,00
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja		

4. Izvještaj o promjenama ispravka vrijednosti (IV)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Financijski leasing	Operativni leasing	Zajmovi	Ostala financijska imovina	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8=(4+...+7)
1		Početno stanje (završno stanje prethodnog razdoblja)					0,00
2		Povećanje ispravka vrijednosti					0,00
3		Amortizacija diskonta					0,00
4		Smanjenje/ukidanje ispravka vrijednosti					0,00
5		Otpisi					0,00
6	1+2-3-4-5	Završno stanje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Naplaćena otpisana potraživanja					0,00
8	2-4-7	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjnja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

7. Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza (VS-IO)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Hrvatska kuna HRK	Strana valuta i valutna klauzula EUR (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula CHF (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula - ostale valute (iznos u HRK)	UKUPNO (iznos u HRK)
1	2	3	4	5	6	7	8=(4+5+6+7)
1		Novac na računu i blagajni					0,00
2		Plasmani kod banaka					0,00
3		Potraživanja iz financijskog leasinga					0,00
4		Potraživanja iz operativnog leasinga					0,00
5		Zajmovi					0,00
6		Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing					0,00
7		Ostala imovina					0,00
8	1+...+7	IMOVINA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9		Primljeni krediti i zajmovi					0,00
10		Depoziti i jamstva					0,00
11		Ostale obveze					0,00
12		Kapital i rezerve					0,00
13	9+...+12	OBVEZE I KAPITAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	8-13	NETO POZICIJA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

9. Izvještaj o minimalnim plaćanjima (MP)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Financijski leasing		Operativni leasing
			Minimalna plaćanja leasinga	Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	Minimalna plaćanja leasinga
1	2	3	4	5	6
1		Do 1 godine			
2		Preko 1 do 5 godina			
3		Preko 5 godina			
4	1+2+3	Ukupno minimalna plaćanja leasinga	0,00	0,00	0,00
5		(Nezarađeni financijski prihod)			
6		(Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja)			
7	4-5-6	Neto ulaganje u leasing	0,00		

11. Izvještaj o objektima danim u zakup i najam (Z-N)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Ugovori o zakupu			Ugovori o najmu			Ukupno		
			Broj ugovora	Vrijednost imovine	Potraživanja	Broj ugovora	Vrijednost imovine	Potraživanja	Broj ugovora	Vrijednost imovine	Potraživanja
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+7	11=5+8	12=6+9
1		Nekretnine									
2		Osobna vozila									
3		Gospodarska vozila									
4		Plovila									
5		Letjelice									
6		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema									
7		Ostalo									
8	1+...+7	Ukupno	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00

12. Izvještaj o velikim izloženostima (VI)

Oznaka pozicije	Opis pozicije	Grupa povezanih osoba	Naziv osobe	OIB	Izloženost po osnovi financijskog leasinga	Izloženost po osnovi operativnog leasinga	Izloženost po osnovi danih zajmova	Izloženost po danim depozitima	Ulaganja u vrijednosne papire	Ulaganja u poslovne udjele	Ostale izloženosti	Ukupna izloženost po osobi prije ispravaka vrijednosti	% ukupne izloženosti leasing društva	Ispravak vrijednosti	Neto izloženost	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13=6+7+8+9+10+11+12	14	15	16=13-15	
1	I. IZLOŽENOST PREMA POJEDINAČNIM OSOBAMA											0,00			0,00	
												0,00			0,00	
													0,00			0,00
													0,00			0,00
													0,00			0,00
2	II. IZLOŽENOST PREMA GRUPAMA POVEZANIH OSOBA											0,00			0,00	
												0,00			0,00	
													0,00			0,00
													0,00			0,00
													0,00			0,00
3	III. IZLOŽENOST PREMA OSTALIM OSOBAMA										0,00			0,00		

