

Na temelju članka 22. Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 42/04) i članka 13. stavak (2) Odluke o minimalnim standardima strukture, sadržaja, načina i rokova dostavljanja informacija i izvještaja društava za faktoring Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 70/16), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) donosi:

UPUTSTVO
ZA POPUNJAVANJE FINACIJSKIH I OSTALIH IZVJEŠTAJA KOJE SU
DRUŠTVA ZA FAKTORING OBVEZNA SASTAVLJATI ZA POTREBE
AGENCIJE ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

I. Uvodne odredbe

- (1) Ovim Uputstvom se propisuje način i metodologija popunjavanja financijskih i ostalih izvještaja koje su društva za faktoring obvezna sastavljati za potrebe Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) definiranih *Odlukom o minimalnim standardima strukture, sadržaja, načina i rokova dostavljanja informacija i izvještaja društava za faktoring Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine* (u daljnjem tekstu: Odluka).
- (2) Prilikom sastavljanja navedenih izvještaja, društva za faktoring su dužna postupati u skladu s ovim Uputstvom.
- (3) Izvještaji se sastavljaju i dostavljaju prema rokovima utvrđenim u članku 10. Odluke.
- (4) Na pitanja vezana za primjenu ovog Uputstva, a koja nisu regulirana ovim Uputstvom, primjenjuju se odredbe Zakona i Odluke.
- (5) U smislu odredbi ovog Uputstva pojedini pojmovi imaju značenja utvrđena u članku 2. Zakona o faktoringu („Službene novine Federacije BiH“, broj: 14/16, u daljnjem tekstu: Zakon).

II. Metodologija izrade izvještaja

- (1) Društvo za faktoring je dužno voditi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju i ostale evidencije na način koji omogućuje provjeru posluje li društvo za faktoring u skladu s važećim propisima i standardima struke.
- (2) S obzirom na zahtjeve izvještavanja Agencije, propisane Odlukom kao i drugom zakonskom i podzakonskom regulativom, te zahtjevima objavljivanja prema odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, društvo za faktoring je dužno u pomoćnim poslovnim knjigama osigurati i dodatne informacije, osim onih propisanih važećim kontnim planom za poduzeća.

A) FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

BILANCA STANJA DRUŠTVA ZA FAKTORING (Obrazac: FA002 BS - DF)

I. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

U obrascu Bilanca stanja društva za faktoring iskazuju se stanje imovine, obveza i kapitala društva za faktoring na zadnji dan izvještajnog razdoblja.

I. AKTIVA (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6) - izračunska pozicija - na ovu poziciju se evidentira suma pozicija od 1. do 6. i ona mora biti jednaka poziciji "*Ukupna pasiva*".

1. **Novac i novčani ekvivalenti** - na ovoj poziciji se evidentira stanje gotovine i u domaćoj i stranoj valuti (sredstva u blagajni i depoziti po viđenju na računima kod banaka, državne obveznice i sl.)

2. **Kratkoročni plasmani bankama** - na ovoj poziciji se evidentiraju oročeni plasmani kod banaka, u domaćoj i stranoj valuti, s rokom dospijeca do godinu dana.

3. **Kratkoročna potraživanja (3.a.+3.b.) izračunske pozicije i to:**

3.a.) **Potraživanja po poslovima faktoringa** (a.1 + a.2 + a.3 + a.4) izračunske pozicije i to:

3.a.)1 *Factoring s pravom regresa* (a.1.1 + a.1.2 + a.1.3) izračunske pozicije i to:

3.a.)1.1 Domaći faktoring – na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja prema kupcima po poslovima domaćeg faktoringa s pravom regresa u nominalnom iznosu novčane tražbine umanjenom za obvezu prema dobavljaču (neto princip).

3.a.)1.2 Izvozni faktoring - na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja od kupca - korespondentnog faktora u zemlji uvoznika (inozemstvo) po poslovima otkupa i isplate tražbine od izvoznika – prodavca, s pravom regresa.

3.a.)1.3 Uvozni faktoring - na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja od kupca u zemlji po poslovima uvoznog faktoringa s pravom regresa.

3.a.)2 *Factoring bez prava regresa* (a.2.1 + a.2.2 + a.2.3) izračunske pozicije i to:

3.a.)2.1 Domaći faktoring – na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja prema kupcima po poslovima domaćeg faktoringa bez prava regresa:

a.) *evidentira u nominalnom iznosu novčane tražbine (bruto princip)* - ako je ugovorena bezuvjetna obveza društva za faktoring da isplati tražbinu dobavljaču, neovisno o tome je li kupac platio predmet faktoringa,

b.) *evidentira u nominalnom iznosu novčane tražbine (neto princip) umanjenom za obvezu prema dobavljaču* - ako nije ugovorena bezuvjetna obveza društva za faktoring da isplati tražbinu dobavljaču neovisno o tome je li kupac platio

predmet faktoringa, umanjena za ispravke vrijednosti potraživanja.

- 3.a.)2.2. Izvozni faktoring - na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja od kupca - korespondentnog faktora u zemlji uvoznika (inozemstvo) po poslovima otkupa i isplate tražbine od izvoznika – prodavca, bez prava regresa.
- 3.a.)2.3 Uvozni faktoring - na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja od kupca u zemlji po poslovima uvoznog faktoringa bez prava regresa.
- 3.a.)3 *Obrnuti (dobavljački) faktoring* – na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja od kupca za isplate nedospjelog budućeg kratkoročnog novčanog dugovanja prema dobavljaču iz osnove ugovora o prodaji robe ili pružanih usluga u zemlji i inozemstvu, umanjena za ispravke vrijednosti potraživanja.
- 3.a.)4 *Potraživanja po ostalim poslovima srodnim faktoringu (a.4.1 + a.4.2 + a.4.3 + a.4.4 + a.4.5 + a.4.6 + a.4.7) izračunske pozicije i to:*
 - 3.a.)4.1 Potraživanja po osnovu procjene boniteta i kreditne sposobnosti - na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja po osnovu izvršenih usluga procjene boniteta, prikupljanja, izrade, analize i davanja informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti.
 - 3.a.)4.2 Potraživanja od kupaca po osnovu osiguranja tražbina - na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja po osnovu osiguranja prenesenih tražbina kod osiguravateljskog društva i osiguranja prenesenih tražbina uz bankovne garancije i slična osiguranja prenesene tražbine, ukoliko takvih društvo za faktoring ima.
 - 3.a.)4.3 Potraživanja po osnovu diskonta računa - na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja po osnovu diskonta računa koje je prodavatelj tražbine prenio na faktora u ukupnom iznosu otkupljene tražbine umanjene za naknadu i diskontnu kamatu.
 - 3.a.)4.4 Potraživanja po poslovima faktoringa uz eskont (otkup) mjenice (a.4.4.1 + a.4.4.2) izračunske pozicije i to:
 - 3.a.)4.4.1 Potraživanja po poslovima faktoringa uz eskont (otkup) mjenice – s pravom regresa – na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja od kupaca po poslovima faktoringa uz eskont (otkup) mjenice u nominalnom iznosu mjenične tražbine umanjenom za obvezu prema dobavljaču (neto princip).
 - 3.a.)4.4.2 Potraživanja po poslovima faktoringa uz eskont (otkup) mjenice – bez prava regresa - na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja od kupaca po poslovima faktoringa uz eskont (otkup) mjenice:
 - a.) *evidentira u nominalnom iznosu mjenične tražbine (bruto princip)* - ako je ugovorena bezuvjetna obveza društva za faktoring da mjeničnu tražbinu isplati dobavljaču neovisno o tome je li kupac platio predmet faktoringa,

b.) *evidentira u nominalnom iznosu mjenične tražbine umanjenom za obvezu prema dobavljaču (neto princip)* - ako nije ugovorena bezuvjetna obveza društva za faktoring da mjeničnu tražbinu isplati dobavljaču neovisno o tome je li kupac platio predmet faktoringa, umanjena za ispravke vrijednosti potraživanja.

3.a.)4.5 Potraživanja po osnovu ustupljenih mjeničnih tražbina - na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja po osnovu ustupljenih mjeničnih tražbina – neto princip (nominalni iznos mjenice umanjen za troškove kamate, naknade i sl., neovisno o postojanju prava na regres).

3.a.)4.6 Potraživanja po osnovu izdanih garancija i drugih jamstava - na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja po osnovu garancija i drugih jamstava izdanih s namjenom osiguranja, odnosno naplate tražbine.

3.a.)4.7 Potraživanja od prodaje pokretne i nepokretne imovine uzetih kao kolateral na osnovu poslova faktoringa - na ovoj poziciji se evidentira stanje potraživanja po osnovu prodanih pokretne i nepokretne imovine uzetih kao kolateral po osnovu poslova faktoringa.

3.b.) ***Potraživanja za kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa*** - na ovoj poziciji se evidentiraju:

- potraživanja za kamate po poslovima faktoringa,
- potraživanja za naknade po poslovima faktoringa,
- potraživanja za administrativne naknade za operativne aktivnosti vezane uz pružanje usluge faktoringa,
- ostala potraživanja po poslovima faktoringa i poslovima srodnim faktoringu, umanjena za ispravke vrijednosti potraživanja.

4. **Materijalna i nematerijalna imovina (4.a. + 4.b.)** izračunske pozicije i to:

4.a.) ***Materijalna imovina*** - na ovoj poziciji se evidentira stanje materijalne imovine,

4.b.) ***Nematerijalna imovina*** - na ovoj poziciji se evidentira stanje nematerijalne imovine.

5. **Dugoročne investicije (5.a. + 5.b.)** izračunske pozicije i to

5.a) ***Dugoročna financijska ulaganja*** – na ovoj poziciji se evidentiraju dugoročnih financijska ulaganja,

5.b) ***Dugoročni depoziti*** - na ovoj poziciji se evidentiraju depoziti oročeni u bankama na rok duži od godinu dana.

6. **Ostala aktiva i AVR** – na ovoj poziciji se evidentiraju stavke koje se ne mogu kategorizirati u prethodne stavke aktive, ostala sredstva, isplaćeni predujmovi, unaprijed plaćeni troškovi, i ostala aktivna vremenska razgraničenja i sl.

II. PASIVA (1 + 2) - izračunska pozicija - na ovu poziciju se evidentira zbir iznosa na pozicijama pod 1. i 2. i ona mora biti jednaka poziciji "*Ukupna aktiva*".

1. OBVEZE – (1.a. + 1.b.+1.c.) - izračunska pozicija - na ovu poziciju se evidentira suma pozicija od 1.a.) do 1.c.).

1.a.) Obveze po uzetim kreditima (a.1 + a.2) - izračunska pozicija i to:

1.a.)1 Obveze po kratkoročnim kreditima – na ovoj poziciji se evidentiraju obveze po osnovu dospjele glavnica i kamate i nedospjele glavnice za uzete kredite od banaka i financijskih institucija koji su ugovoreni s rokom otplate do godinu dana;

1.a.)2 Obveze po dugoročnim kreditima - na ovoj poziciji se evidentiraju obaveze po osnovu dospjele glavnice i kamate i nedospjele glavnice za kredite od banaka i financijskih institucija koji su ugovoreni s rokom otplate preko godinu dana.

1.b) Obveze po poslovima faktoringa (b.1 + b.2) - izračunska pozicija i to:

1.b)1 Obveze za neisplaćene tražbine zadržane do naplate - na ovoj poziciji se evidentiraju obaveze po osnovu dijela neisplaćenih tražbina (Faktoring garantni fond) zadržanih do naplate od dužnika kao jamstvo za naplatu kamata na isplaćeni predujam i naknade faktoru za izvršene faktoring usluge (korespondira sa isplaćenim predujmom);

1.b)2 Ostale obveze po poslovima faktoringa - na ovoj poziciji se evidentiraju:

- *obveze prema dobavljačima po poslovima faktoringa – bez prava regresa* (nominalni iznos novčane tražbine umanjen za predujam isplaćen dobavljaču),
- *obveze prema dobavljačima po poslovima faktoringa uz eskont (otkup) mjenice – bez prava regresa* (nominalni iznos mjenične tražbine umanjen za predujam isplaćen dobavljaču),

Na ovim pozicijama se evidentiraju obveze prema dobavljačima po poslovima faktoringa u slučajevima kada je ugovorena bezuvjetna obveza društva za faktoring da isplati dobavljaču obvezu, neovisno o tome je li kupac platio predmet faktoringa,.

1.c) Ostale obveze i PVR (c.1 + c.2 + c.3)

1.c)1 Ostale kratkoročne obveze - na ovoj poziciji se evidentiraju kratkoročne obveze kao što su: kratkoročne obveze prema dobavljačima, obveze prema zaposlenicima, neizmirene obaveze za PDV-a po obračunanim naknadama, unaprijed naplaćeni prihodi, ostale kratkoročne obveze i sl.

1.c)2 Ostale dugoročne obveze - na ovoj poziciji se evidentiraju ostale obveze čije plaćanje je ugovoreno s rokom dospijeca preko godinu dana;

1.c)3 Pasivna vremenska razgraničenja (odgođena plaćanja troškova) – odgođena plaćanja tekućih troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja i sl.

2. KAPITAL I REZERVE (1 + 2 + 3) – izračunska pozicija i to:

1. **Temeljni kapital** koji se sastoji od *kapitala uplaćenog u novcu i kapitala uloženog u stvarima i pravima*;
2. **Fond rezervi do visine utvrđene Zakonom o gospodarskim društvima; i**

3. **Ostali kapital.**

Pozicija 2. KAPITAL I REZERVE mora odgovarati iznosu kapitala i rezervi iskazanih u obrascu - IZVJEŠTAJ O IZRAČUNU KAPITALA DRUŠTAVA ZA FAKTORING na izvještajni datum

III. AKTIVNE IZVANBILANČNE EVIDENCIJE

Na ovoj poziciji se evidentiraju stavke koje ne ispunjavaju uvjete za iskazivanje u bilančnim pozicijama poslovnih knjiga društva za faktoring.

Društvo za faktoring je obvezno ustrojiti izvanbilančnu evidenciju u kojoj će evidentirati sljedeće stavke:

- date (primljene) mjenice ili garancije;
- neiskorištena sredstva po osnovu ugovorenih zajmova (uzetih kredita);
- sudske tužbe i sudski sporovi, kao i eventualna porezna rješenja koja su potencijalna obveza društva za faktoring, a još uvijek nisu evidentirani u bilančnim evidencijama,
- ostala potraživanja i obveze koje predstavljaju potencijalna potraživanja i obveze.

IV. PASIVNE IZVANBILANČNE EVIDENCIJE

Na ovoj poziciji se evidentiraju protustavke aktivnih izvanbilančnih evidencija.

BILANCA USPJEHA DRUŠTVA ZA FAKTORING (Obrazac: FA003 BU - DF)

I. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

U obrascu Bilanca uspjeha društva za faktoring iskazuju se svi prihodi i rashodi te financijski rezultat poslovanja društva za faktoring tijekom izvještajnog razdoblja.

1. PRIHODI OD KAMATA (1.a. + 1.b. + 1.c. + 1.d.) - izračunska pozicija:

1.a) Prihodi od kamata - na isplaćeni predujam (1.a.1 + 1.a.2 + 1.a.3 + 1.a.4 + 1.a.5) - izračunska pozicija:

1.a)1 *Prihodi od kamata od faktoringa s pravom regresa (1.a.1.1 + 1.a.1.2)* – izračunska pozicija - zbir iznosa iskazanih na:

1.a)1.1 *Domaći faktoring* – na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od kamata na predujmljena sredstva od domaćeg faktoringa s pravom regresa;

1.a)1.2 *Inozemni faktoring* – na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od kamata na predujmljena sredstva od izvoznog i uvoznog inozemnog faktoringa s pravom regresa.

1.a)2 *Prihodi od kamata od faktoringa bez prava regresa (1.a.2.1 + 1.a.2.2)* – izračunska pozicija - zbir iznosa iskazanih na:

1.a)2.1 *Domaći faktoring* – na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od kamata na predujmljena sredstva od domaćeg faktoringa bez prava regresa;

1.a)2.2 *Inozemni faktoring* – na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od kamata na predujmljena sredstva od izvoznog i uvoznog inozemnog faktoringa bez prava regresa.

1.a)3 *Prihodi od kamata od obrnutog (dobavljačkog) faktoringa* - na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od kamata od obrnutog (dobavljačkog) faktoringa.

1.a)4 *Prihodi od kamata od eskonta (otkupa) mjenica (1.a.4.1 + 1.a.4.2)* - izračunska pozicija - zbir iznosa iskazanih na:

1.a)4.1 *S pravom regresa* - na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od kamata po poslovima eskonta (otkupa) mjenica s pravom regresa;

1.a)4.2 *Bez prava regresa* - na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od kamata po poslovima eskonta (otkupa) mjenica bez prava regresa.

1.a)5 *Prihodi od kamata od ostalih poslova srodnih faktoringu* – na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od kamata po svim ostalim navedenim poslovima srodnim faktoringu.

1.b) Prihodi od kamata po osnovu diskonta - na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od kamata po osnovu diskontiranja računa.

- 1.c) Prihodi od kamata na plasmane bankama** - na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi po osnovu kamate na sredstva po viđenju i oročena sredstva kod komercijalnih banaka.
- 1.d) Ostali prihodi od kamata** - na ovoj poziciji se evidentiraju ostali prihodi od kamata.
- 2. RASHODI OD KAMATA (2.a + 2.b)** – iskazuju se kao pozitivan broj - izračunska pozicija:
- 2.a) Rashodi od kamata na pozajmljena sredstva** - na ovoj poziciji se evidentiraju rashodi od kamata po uzetim kreditima;
- 2.b) Ostali rashodi od kamata** - na ovoj poziciji se evidentiraju rashodi od zateznih kamata, kamata na neiskorištena sredstva itd.
- 3. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA (3.a + 3.b - 3.c)** – izračunska pozicija - zbir iznosa iskazanih na:
- 3.a) Prihodi od naknada od nominalnog iznosa otkupljenih tražbina** - na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od naknada koji se obračunavaju prema nominalnom iznosu otkupljene tražbine;
- 3.b) Prihodi od administrativnih naknada** po osnovu za pružanje usluge faktoringa - na ovoj poziciji se evidentiraju prihodi od administrativnih naknada koji se obračunavaju po računu;
- 3.c) Rashodi od naknada i provizija** - na ovoj poziciji se evidentiraju rashodi po osnovu naknada i provizija za usluge banaka po osnovu uzetih kredita, naknade faktoru u dvofaktorskim sistemu i sl. (iskazuju se kao pozitivan broj).
- 4. OSTALI POSLOVNI I OPERATIVNI PRIHODI (4a + 4b + 4c)** – izračunska kategorija i to:
- 4.a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja** – na ovoj poziciji se evidentira naplata prihoda od naplaćenih otpisanih potraživanja iz izvanbilančne evidencije, prihodi od opomena za kašnjenja od strane klijenata i sl.;
- 4.b) Prihodi od tečajnih razlika** - na ovoj poziciji se evidentira pozitivna razlika između pozitivnih i negativnih tečajnih razlika;
- 4.c) Ostali poslovni prihodi** - na ovoj poziciji se evidentiraju ostvareni ostali poslovni prihodi.
- 5. OSTALI POSLOVNI I OPERATIVNI RASHODI (5.a + 5.b + 5.c + 5.d + 5.e + 5.f + 5.g)** - izračunska kategorija:
- 5.a) Opći i administrativni troškovi (5.a.1 + 5.a.2 + 5.a.3)** - izračunska kategorija:
- 5.a)1 Materijalni troškovi** - na ovoj poziciji društvo za faktoring evidentira troškove uredskog materijala, troškove goriva za službena vozila, rezervnih dijelova, auto guma za službena vozila itd.;
- 5.a)2 Troškovi usluga** - na ovoj poziciji društvo za faktoring iskazuje troškove revizije, vještačenja, konsaltinga, troškove održavanja software-a, marketinške troškove, usluge

servisa za vlastita vozila itd.;

5.a)3 Ostali opći i administrativni troškovi – na ovoj poziciji društvo za faktoring iskazuje ostale opće i administrativne troškove koji nisu uključeni u prethodne pozicije (pod a.1 i a.2).

5.b) Troškovi osoblja (5.b.1 + 5.b.2) - izračunska kategorija:

5.b)1 Plaće (bruto) - na ovoj poziciji se evidentiraju troškovi plaća, naknada plaća i ostalih primanja zaposlenika koji imaju karakter plaće i na koje se plaćaju porezi i doprinosi (bonus, nagrade, i sl.) i iskazuju se u bruto iznosu;

5.b)2 Naknade zaposlenim (topli obrok, regres, itd.) - na ovoj poziciji se evidentiraju troškovi koji imaju karakter naknada zaposlenim (neoporeziva primanja po osnovu toplog obroka, prijevoza, regresa i sl.)

5.c) Amortizacija - na ovoj poziciji se evidentiraju troškovi amortizacije materijalne i nematerijalne imovine društva za faktoring.

5.d) Troškovi poslovnog prostora - na ovoj poziciji se evidentiraju troškovi zakupnine poslovnih prostora, utrošene električne energije i plina, troškovi održavanja poslovnih prostorija i opreme, komunalne usluge, troškovi telefona, PTT troškovi, brza pošta itd.).

5.e) Rashodi od tečajnih razlika - na ovoj poziciji se evidentira negativna razlika između pozitivnih i negativnih tečajnih razlika. Iskazuje se kao pozitivan broj.

5.f) Troškovi rezerviranja za procijenjene gubitke - na ovoj poziciji iskazuju se rezerviranja za rizike i troškove po osnovu isplaćenih a nenaplaćenih predujmova, diskontiranih nenaplaćenih računa, eskontiranih neisplaćenih mjenica i sl.

5.g) Ostali poslovni i operativni rashodi – na ovoj poziciji se evidentiraju ostali troškovi koji nisu uključeni u prethodne pozicije.

6. DOBIT / GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT (1 - 2 + 3 + 4 - 5) - izračunska pozicija.

7. Porez na dobit - na ovoj poziciji se evidentira porez na dobit u skladu sa zakonom

8. DOBIT / GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT (6 - 7) - izračunska pozicija.

B) KVARTALNI IZVJEŠTAJI:

LISTA VLASNIKA PREKO 5% UČEŠĆA U DRUŠTVU ZA FAKTORING (Obrazac: FA004 LV-DF)

U obrazac se unose podaci o 10 najvećih vlasnika s preko 5 % učešća u kapitalu društva za faktoring. U kolonu :

- unosi se IME odnosno NAZIV VLASNIKA (prema opadajućem nizu od najvećeg do najmanjeg % učešća),
- unosi se JIB odnosno Matični broj u ovisnosti da li je pravna ili fizička osoba vlasnik u društvu za faktoring,
- unosi se podatak da li je vlasnik fizička (F) ili pravna osoba (P), rezident (R) ili nerezident (NR),
- unosi se šifra djelatnosti vlasnika u društvu za faktoring,
- unosi se postotak (%) udjela u vlasništvu u kapitalu društva za faktoring,
- unosi se podatak da li je vlasnik ujedno korisnik faktoringa ili poslova srodnih faktoringu, odnosno da li ima zaključen ugovor o faktoringu s društvom u kojem ima udio u vlasništvu,
- unosi se ukupan iznos temeljnog kapitala u 000 KM po vlasnicima, bez obzira je li riječ o kapitalu uplaćenom u novcu ili novčanoj vrijednosti kapitala unesenog u stvarima i pravima, na dan izvještaja.

U tabeli dodatni podaci u koloni 010 Ukupan iznos kapitala pod 1.a) se unosi iznos uplaćenog temeljnog kapitala u novcu, kod i nakon osnivanja, a pod 1.b) se unosi novčana vrijednost unesenih stvari i prava u temeljni kapital. Zbir pod 1.a) i 1.b) predstavlja osnovicu za izračun učešća u vlasništvu društva za faktoring.

IZVJEŠTAJ O STRUKTURI PORTFELJA FAKTORING POSLOVANJA PREMA REZIDENTNOSTI I UGOVORENOM DOSPIJEĆU

1. Struktura portfelja - faktoring (Obrazac: FA005 SP-F)

I. Opće napomene

U Izvještaju o strukturi portfelja – faktoring (Obrazac FA005 SP-F) prikazuju se podaci o portfelju ugovora o faktoringu na dan izvještaja (nominalni iznos novčanih tražbina, dospjela potraživanja, nedospjela potraživanja, ispravak vrijednosti, obveze prema dobavljačima s osnova faktoringa) razvrstani prema tome da li postoji ili ne postoji pravo regresa (s pravom regresa, bez prava regresa), prema rezidentnosti subjekata faktoringa (domaći faktoring, uvozni faktoring, izvozni faktoring) i prema ugovorenom dospijeću (do 60 dana, od 61 do 90 dana, od 91 do 180 dana i preko 180 dana).

PRIMJER: Ako je ugovor o faktoringu zaključen 01.05. te je ugovorom definirano dospijeće predmeta faktoringa 01.09. (razlika između datuma ugovora i datuma dospijeća je 4 mjeseca), u izvještaju sa stanjem na dan 30.06. vrijednosti za navedenu kategoriju (nominalni iznos novčanih tražbina, dospjela potraživanja, nedospjela potraživanja i obveze po faktoringu) je potrebno iskazati u kategoriji od 90 do 180 dana.

Izvještaj se popunjava po bruto principu bez umanjenja za ispravke vrijednosti - “netiranje” potraživanja i obveza.

II. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

Podaci o poslovima faktoringa se razvrstavaju:

- Prema postojanju prava regresa (s pravom regresa, bez prava regresa),
- Prema rezidentnosti subjekata faktoringa (domaći faktoring, uvozni faktoring, izvozni faktoring), i
- Prema ugovorenom dospijeću (do 60 dana, od 61 do 90 dana, od 91 do 180 dana i preko 180 dana).

U sljedećim stupcima se unose:

- *Nominalni iznos novčanih tražbina* –
 - evidentira se kumulativni iznos otkupljenih faktura (nominalni iznos otkupljenih novčanih tražbina) u izvještajnom razdoblju.
- *Dospjela potraživanja za nominalni iznos novčanih tražbina* –
 - evidentiraju dospjela potraživanja od kupca za nominalni iznos novčane tražbine na dan izvještaja, prije umanjenja za ispravak vrijednosti.
- *Nedospjela potraživanja za nominalni iznos novčanih tražbina* –
 - evidentiraju nedospjela potraživanja od kupca za nominalni iznos novčane tražbine na dan izvještaja, prije umanjenja za ispravak vrijednosti.
- *Ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca za novčane tražbine* –
 - evidentira se ispravak vrijednosti – rezervacija za potraživanja od kupca za novčane tražbine na dan izvještaja.
- *Obveze prema dobavljačima s osnova faktoringa* –
 - evidentira se iznos obveza društva za faktoring prema dobavljaču (nominalni iznos nepodmirene novčane tražbine umanjen za predujam isplaćen dobavljaču) na dan izvještaja bez obzira da li se radi o bezuvjetnoj ili uvjetnoj obvezi društva da ju isplati dobavljaču.

2. Struktura portfelja - obrnuti (dobavljački) faktoring (Obrazac: FA006 SP-ODF-F)

I. Opće napomene

U Izvještaju o strukturi portfelja – dobavljački (obrnuti) faktoring (Obrazac: FA006 SP-ODF-F) prikazuju se podaci o portfelju ugovora o dobavljačkom (obrnutom) faktoringu na dan izvještaja (iznos plaćenih kupčevih obveza prema dobavljaču, dospjela potraživanja od kupca za iznos plaćen dobavljaču, nedospjela potraživanja od kupca za iznos plaćen dobavljaču, ispravak vrijednosti potraživanja od kupca za iznos plaćen dobavljaču) razvrstani prema rezidentnosti subjekata faktoringa (domaći faktoring, uvozni faktoring, izvozni faktoring) i prema ugovorenom dospijeću (do 60 dana, od 61 do 90 dana, od 91 do 180 dana i preko 180 dana).

Izvještaj se popunjava po bruto principu bez umanjenja za ispravke vrijednosti - “netiranje” potraživanja i obveza.

II. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

Podaci o obrnutom (dobavljačkom) faktoringu se razvrstavaju:

- Prema rezidentnosti subjekata faktoringa (domaći faktoring, uvozni faktoring, izvozni faktoring), i
- Prema ugovorenom dospijeću (do 60 dana, od 61 do 90 dana, od 91 do 180 dana i preko 180 dana).

U sljedećim stupcima se unose:

- *Iznos plaćenih kupčevih obveza prema dobavljaču* –
 - evidentira se kumulativni iznos potraživanja društva za faktoring od kupca za iznos plaćenih kupčevih obveza prema dobavljaču u izvještajnom razdoblju.
- *Saldo dospjelih potraživanja od kupca za iznos plaćen dobavljaču* –
 - evidentira se iznos dospjelih potraživanja od kupca za iznos plaćenih obveza dobavljaču na dan izvještaja. Stanje potraživanja se iskazuje u iznosu prije umanjenja za ispravak vrijednosti.
- *Saldo nedospjelih potraživanja od kupca za iznos plaćen dobavljaču* –
 - evidentira se iznos nedospjelih potraživanja od kupca za iznos plaćenih obveza dobavljaču na dan izvještaja. Stanje potraživanja se iskazuje u iznosu prije umanjenja za ispravak vrijednosti.
- *Ispravak vrijednosti potraživanja od kupca* –
 - evidentira se ispravak vrijednosti potraživanja od kupca za iznos plaćen dobavljaču na dan izvještaja.

3. Struktura portfelja-factoring uz eskont (otkup) mjenice (Obrazac: FA007 SP-OEM-F)

I. Opće napomene

U Izvještaju o strukturi portfelja – faktoring uz eskont (otkup) mjenice (Obrazac: FA007 SP-OEM-F) prikazuju se podaci o portfelju ugovora o faktoringu uz eskont (otkup) mjenice na dan izvještaja (nominalni iznos otkupljenih tražbina, dospjela potraživanja, nedospjela potraživanja, ispravak vrijednosti, obveze po faktoringu) razvrstani prema tome da li postoji ili ne postoji pravo regresa (s pravom regresa, bez prava regresa), prema rezidentnosti subjekata faktoringa (domaći faktoring, uvozni faktoring, izvozni faktoring) i prema ugovorenom dospijeću (do 60 dana, od 61 do 90 dana, od 91 do 180 dana i preko 180 dana).

Izvještaj se popunjava po bruto principu bez umanjenja za ispravke vrijednosti - “netiranje” potraživanja i obveza.

II. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

Podaci o poslovima faktoringa uz eskont (otkup) mjenice se razvrstavaju:

- Prema postojanju prava regresa (s pravom regresa, bez prava regresa),
- Prema rezidentnosti subjekata faktoringa (domaći faktoring, uvozni faktoring, izvozni faktoring), i
- Prema ugovorenom dospijeću (do 60 dana, od 61 do 90 dana, od 91 do 180 dana i preko 180 dana),

U sljedećim stupcima se unose:

- *Nominalni iznos otkupljenih mjeničnih tražbina* –
 - evidentira se kumulativni iznos eskontiranih mjenica (nominalni iznos mjeničnih tražbina) otkupljenih u izvještajnom razdoblju.
- *Dospjela potraživanja od kupca za nominalni iznos mjenične tražbine* –
 - evidentiraju se dospjela potraživanja od kupca za nominalni iznos mjenične tražbine na dan izvještaja prije umanjenja za ispravak vrijednosti.
- *Nedospjela potraživanja od kupca za nominalni iznos mjenične tražbine* –
 - evidentiraju se nedospjela potraživanja od kupca za nominalni iznos mjenične tražbine na dan izvještaja prije umanjenja za ispravak vrijednosti.
- *Ispravak vrijednosti potraživanja od kupca za mjeničnu tražbinu* –
 - evidentira se ispravak vrijednosti potraživanja od kupca za mjeničnu tražbinu na dan izvještaja.
- *Obveze prema dobavljačima s osnova faktoringu uz eskont (otkup) mjenice* –
 - evidentiraju se obveze društva za faktoring prema dobavljaču (nominalni iznos mjenične tražbine umanjen za predujam isplaćen dobavljaču) na dan izvještaja bez obzira da li se radi o bezuvjetnoj ili uvjetnoj obvezi društva da je isplati dobavljaču.

IZVJEŠTAJ O SEKTORSKOJ STRUKTURI PORTFELJA FAKTORING POSLOVANJA

1. Sektorska struktura portfelja - faktoring (Obrazac: FA008 SSP-F)

I. Opće napomene

U Izvještaju o sektorskoj strukturi portfelja – faktoring (Obrazac: FA008 SSP-F) iskazuju se potraživanja i prema dobavljaču i prema kupcu, tako što se:

- ***u odnosu na dobavljača***, prikazuju podaci o portfelju ugovora o faktoringu u domaćem i inozemnom faktoringu, na dan izvještaja (iznos isplaćenih predujmova dobavljačima i stanje potraživanja od dobavljača za isplaćeni predujam) razvrstani prema sektorima, u ovisnosti o tome da li se radi o faktoringu s pravom na regres ili o faktoringu bez prava na regres,
- ***u odnosu na kupca***, prikazuje se podaci o portfelju ugovora o faktoringu u domaćem i inozemnom faktoringu (nominalni iznos otkupljenih novčanih tražbina, saldo potraživanja za nominalni iznos otkupljenih novčanih tražbina na dan izvještaja) razvrstani prema sektorima, prema tome da li se radi o faktoringu s pravom na regres ili o faktoringu bez prava na regres,

Potraživanja se iskazuju u iznosu prije umanjenja za ispravak vrijednosti.

Obrazac popunjavaju i banke, ukoliko su u izvještajnom periodu imale iskazana potraživanja po poslovima faktoringa.

II. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

Podaci o sektorskoj strukturi portfelja - faktoring se razvrstavaju prema postojanju prava regresa (s pravom regresa ili bez prava regresa) na sektore:

- *Vladine institucije*
- *Javna poduzeća*

- *Privatna poduzeća i društva*
- *Neprofitne organizacije*
- *Bankarske institucije*
- *Nebankarske financijske institucije*
- *Građani*
- *Ostalo*

U sljedećim stupcima se unose podaci:

U odnosu na dobavljača:

- *Iznos isplaćenih predujmova dobavljačima:*
 - iskazuje se ukupan iznos isplaćenih predujmova dobavljaču u izvještajnom razdoblju u:
 - *Domaćem faktoringu*
 - *Izvoznom faktoringu*
 - *Uvoznom faktoringu*

Ako je ugovor sklopljen u izvještajnom razdoblju, a predujam nije isplaćen do kraja izvještajnog razdoblja, iskazuje se iznos obračunatog predujma, za domaći i inozemni faktoring.

- *Saldo potraživanja od dobavljača za isplaćeni predujam:*
 - iskazuje se stanje ukupnih potraživanja od dobavljača za isplaćeni predujam (dospjela i nedospjela) na dan izvještaja u:
 - *Domaćem faktoringu*
 - *Izvoznom faktoringu*
 - *Uvoznom faktoringu*

Ako je ugovor sklopljen u izvještajnom razdoblju, a predujam nije isplaćen do kraja izvještajnog razdoblja, iskazuje se iznos obračunatog predujma.

U odnosu na kupca:

- *Nominalni iznos otkupljenih novčanih tražbina:*
 - iskazuje se kumulativni iznos otkupljenih faktura (nominalni iznos otkupljenih novčanih tražbina) u izvještajnom razdoblju u:
 - *Domaćem faktoringu*
 - *Izvoznom faktoringu*
 - *Uvoznom faktoringu*
- *Saldo potraživanja za nominalni iznos otkupljenih novčanih tražbina od kupaca:*
 - iskazuje se stanje ukupnih potraživanja od kupca za nominalni iznos novčane tražbine (dospjela i nedospjela) na dan izvještaja u:
 - *Domaćem faktoringu*
 - *Izvoznom faktoringu*
 - *Uvoznom faktoringu*

2. **Sektorska struktura portfelja - obrnuti (dobavljački) faktoring (Obrazac: FA009 SSP-ODF-F)**

I. Opće napomene

U Izvještaju o sektorskoj strukturi portfelja – obrnuti (dobavljački) faktoring (Obrazac: FA009 SP-ODF-F) prikazuju se podaci o portfelju ugovora o obrnutom (dobavljačkom) faktoringu na dan izvještaja:

- **u odnosu na dobavljača**, prikazuju se podaci o portfelju ugovora o dobavljačkom (obrnutom) faktoringu u domaćem i inozemnom faktoringu (iznos isplaćenih kupčevih dugovanja prema dobavljačima u izvještajnom razdoblju i saldo preuzetih kupčevih dugovanja prema dobavljaču na dan izvještaja) razvrstani prema sektorima, prema tome da li se radi o faktoringu s pravom na regres ili o faktoringu bez prava na regres,
- **u odnosu na kupca**, prikazuju se podaci o portfelju ugovora o dobavljačkom (obrnutom) faktoringu u domaćem i inozemnom faktoringu (iznos naplaćenih potraživanja od kupaca za isplaćena dugovanja prema dobavljačima u izvještajnom razdoblju, saldo potraživanja od kupaca za isplaćene obveze prema dobavljačima na dan izvještaja) razvrstani prema sektorima, prema tome da li se radi o faktoringu s pravom na regres ili o faktoringu bez prava na regres.

Obrazac popunjavaju i banke, ukoliko su u izvještajnom periodu imale iskazana potraživanja po poslovima obrnutog (dobavljačkog) faktoringa.

II. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

Podaci o sektorskoj strukturi portfelja – obrnuti (dobavljački) faktoring se razvrstavaju prema postojanju prava regresa (s pravom regresa ili bez prava regresa) na sektore:

- *Vladine institucije*
- *Javna poduzeća*
- *Privatna poduzeća i društva*
- *Neprofitne organizacije*
- *Bankarske institucije*
- *Nebankarske financijske institucije*
- *Građani*
- *Ostalo*

U sljedećim stupcima se unose podaci:

U odnosu na dobavljača:

- *Iznos isplaćenih kupčevih dugovanja prema dobavljačima:*
 - iskazuje se iznos isplaćenih kupčevih dugovanja (obveza) prema dobavljaču u izvještajnom razdoblju, u
 - *Domaćem faktoringu*
 - *Izvoznom faktoringu*
 - *Uvoznom faktoringu*

- *Saldo preuzetih kupčevih dugovanja prema dobavljačima:*
 - Iskazuje se iznos ukupnih preuzetih kupčevih (dospjelih i nedospjelih) dugovanja prema dobavljačima, na dan izvještaja u:
 - *Domaćem faktoringu*
 - *Izvoznom faktoringu*
 - *Uvoznom faktoringu*

U odnosu na kupca:

- *Iznos naplaćenih potraživanja od kupaca za isplaćena dugovanja prema dobavljačima:*
 - iskazuje se ukupan iznos naplaćenih potraživanja od kupaca za isplaćena dugovanja (obveze) prema dobavljačima (plaćene obveze prema dobavljaču) u izvještajnom razdoblju u:
 - *Domaćem faktoringu*
 - *Izvoznom faktoringu*
 - *Uvoznom faktoringu*
- *Saldo potraživanja od kupaca za isplaćene obveze prema dobavljačima:*
 - iskazuje se stanje ukupnih potraživanja (dospjela i nedospjela) od kupca (za iznos plaćenih obveza prema dobavljaču) na dan izvještaja u:
 - *Domaćem faktoringu*
 - *Izvoznom faktoringu*
 - *Uvoznom faktoringu*

3. Sektorska struktura portfelja - faktoring uz eskont (otkup) mjenice i ostali poslovi srodni faktoringu (Obrazac: FA010 SSP-EOMF-OPS-F)

I. Opće napomene

U Izvještaju o struktura portfelja - faktoring uz eskont (otkup) mjenice i ostali poslovi srodni faktoringu (Obrazac: FA010 SSP-EOMF-OPS-F) prikazuju se podaci o prometu i stanju portfelja ugovora o faktoringu uz eskont (otkup) mjenice i ostalim poslovima srodnim faktoringu na dan izvještaja razvrstani prema sektorima, neovisno o tome da li se radi o faktoringu s pravom na regres ili o faktoringu bez prava na regres.

Potraživanja se iskazuju u iznosu prije umanjenja za ispravak vrijednosti.

Obrazac popunjavaju i banke, ukoliko su u izvještajnom periodu imale iskazan promet s osnova ugovora o faktoringu uz eskont (otkup) mjenice i ostalih poslova srodnih faktoringu u izvještajnom razdoblju.

II. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

U dijelu Izvještaja o sektorskoj strukturi portfelja – koji se odnosi na faktoring uz eskont (otkup) mjenice (Obrazac: FA010 SSP-EOMF-OPS-F) prikazuju se podaci o faktoringu uz eskont (otkup) mjenice, za razdoblje i na dan izvještaja

- ***u odnosu na dobavljača***, prikazuju se podaci o portfelju ugovora o faktoringu uz eskont (otkup) mjenice (iznos danih predujmova dobavljačima u izvještajnom razdoblju i saldo potraživanja od dobavljača za isplaćeni predujam na dan izvještaja) razvrstani prema sektorima, na dan izrade

izvještaja,

- **u odnosu na kupca**, prikazuju se podaci o otkupljenom iznosu otkupljenih mjeničnih tražbina otkupljenih u izvještajnom razdoblju i saldo potraživanja od kupaca za nominalni iznos (dospjelih i nedospjelih) mjeničnih tražbina, razvrstani prema sektorima na dan izrade izvještaja.

U dijelu Izvještaja o sektorskoj strukturi portfelja – koji se odnosi na ostale poslove srodne faktoringu (Obrazac: FA010 SSP-EOMF-OPS-F) prikazuju se zbirni podaci o ostalim poslovima srodnim faktoringu (iz članka 26. stavak (3) Zakona) za izvještajno razdoblje i saldo ukupnih potraživanja po ostalim poslovima srodnim faktoringu na dan izvještaja.

Svi naprijed navedeni podaci se razvrstavaju po sektorima:

- *Vladine institucije*
- *Javna poduzeća*
- *Privatna poduzeća i društva*
- *Neprofitne organizacije*
- *Bankarske institucije*
- *Nebankarske financijske institucije*
- *Građani*
- *Ostalo*

4. Izvještaj o strukturi portfelja ostalih poslova srodnih faktoringu (Obrazac: FA011 SP-OPSF-F)

U Izvještaju o strukturi portfelja ostalih poslova srodnih faktoringu (Obrazac: FA011 SP-OPSF-F) prikazuju se podaci o prometu u izvještajnom razdoblju i stanju dospjelih i nedospjelih potraživanja od korisnika usluga, te ispravkama vrijednosti na dan izvještaja, razvrstani prema vrstama usluga:

- *Procjena boniteta i kreditne sposobnosti*
- *Osiguranje tražbina*
- *Diskont računa*
- *Ustupanje mjenične tražbine*
- *Izdavanje garancija i drugih jamstava*
- *Prodaja pokretne i nepokretne imovine uzetih kao kolateral na osnovu poslova faktoringa*
- *Ostali poslovi*

Obrazac popunjavaju i banke, ukoliko su u izvještajnom periodu imale iskazan promet s osnova ostalih poslova srodnih faktoringu u izvještajnom razdoblju.

5. Izvještaj o kvaliteti portfelja faktoring poslovanja - kašnjenja (Obrazac: FA012 KP-IV-R-F)

I. Opće napomene

U Izvještaju o kvaliteti portfelja faktoring poslovanja - kašnjenja (Obrazac: FA012 KP-IV-R-F) iskazuju se ukupna potraživanja i pripadajući ispravci vrijednosti potraživanja:

- *po poslovima faktoringa (s pravom i bez prava regresa, domaći i inozemni),*
- *po poslovima obrnutog (dobavljačkog) faktoringa (domaći i inozemni),*
- *po ostalim poslovima srodnim faktoringu (usluge procjene boniteta i kreditne sposobnosti,*

osiguranja tražbina, diskonta računa, ustupanja mjenične tražbine, izdavanja garancija i drugih jamstava, od prodaje pokretne i nepokretne imovine uzetih kao kolateral na osnovu poslova) i

- faktoring uz eskont (otkup) mjenice (s pravom ili bez prava regresu),
- po potraživanjima za kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa,

prema rasponima dana kašnjenja u naplati potraživanja:

- 0 do 90 dana,
- 91 do 120 dana,
- 121 do 180 dana,
- 181 do 365 dana i
- preko 1 godine,

Obrazac popunjavaju i banke, ukoliko su u izvještajnom periodu imale iskazan promet po bilo kojem navedenom faktoring poslu u izvještajnom razdoblju.

II. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

Potraživanja po poslovima faktoringa – obuhvata, razvrstane prema rasponima dana kašnjenja, zbroj dospjelih¹ i nedospjelih², potraživanja i pripadajuće ispravke vrijednosti³ iz Izvještaja o strukturi portfelja faktoring poslovanja prema rezidentnosti i ugovorenom dospijeću

- a) STRUKTURA PORTFELJA - FAKTORING (*Obrazac: FA005 SP - F*),

Potraživanja - dobavljački (obnuti) faktoring - obuhvata, razvrstane prema rasponima dana kašnjenja, zbroj dospjelih⁴ i nedospjelih⁵ potraživanja i pripadajuće ispravke vrijednosti⁶ iz Izvještaja o strukturi portfelja faktoring poslovanja prema rezidentnosti i ugovorenom dospijeću

- b) STRUKTURA PORTFELJA - OBRNUTI (DOBAVLJAČKI) FAKTORING (*Obrazac: FA006 SP-ODF-F*),

Potraživanja – po faktoringu uz eskont (otkup) mjenice – obuhvata, razvrstane prema rasponima dana kašnjenja, zbroj dospjelih⁷ i nedospjelih⁸ potraživanja i pripadajuće ispravke vrijednosti⁹ iz Izvještaja o strukturi portfelja faktoring poslovanja prema rezidentnosti i ugovorenom dospijeću

- c) STRUKTURA PORTFELJA - FAKTORING UZ ESKONT (OTKUP) MJENICE (*Obrazac: FA007 SP-OEM-F*)

Potraživanja po ostalim poslovima srodnim faktoringu – koji uključuje:

- potraživanja po osnovu procjene boniteta i kreditne sposobnosti,
- potraživanja po osnovu osiguranja tražbina,
- potraživanja po osnovu diskonta računa,

¹ U obrascu (FA005 SP-F) kolona: dospjela potraživanja za nominalni iznos novčanih tražbina

² U obrascu (FA005 SP-F) kolona: nedospjela potraživanja za nominalni iznos novčanih tražbina

³ U obrascu (FA005 SP-F) kolona: ispravak vrijednosti potraživanja od kupca za novčane tražbine

⁴ U obrascu (FA006 SP-ODF-F) kolona: saldo dospjelih potraživanja od kupca za iznos plaćen dobavljaču

⁵ U obrascu (FA006 SP-ODF-F) kolona: saldo nedospjelih potraživanja od kupca za iznos plaćen dobavljaču

⁶ U obrascu (FA006 SP-ODF-F) kolona: ispravak vrijednosti potraživanja od kupca

⁷ U obrascu (FA007 SP-OEM-F) kolona: dospjela potraživanja od kupca za nominalni iznos mjenične tražbine

⁸ U obrascu (FA007 SP-OEM-F) kolona: nedospjela potraživanja od kupca za nominalni iznos mjenične tražbine

⁹ U obrascu (FA007 SP-OEM-F) kolona: ispravak vrijednosti potraživanja od kupca za mjeničnu tražbinu

- potraživanja po osnovu ustupanja mjenične tražbine,
- potraživanja po osnovu izdavanja garancija i drugih jamstava i
- potraživanja od prodaje pokretne i nepokretne imovine uzetih kao kolateral na osnovu poslova,

obuhvata zbroj salda dospjelih i nedospjelih potraživanja i pripadajuće ispravke vrijednosti na dan izvještaja, razvrstana prema rasponima dana kašnjenja.

Potraživanja - kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa – iskazuju se bruto potraživanja za kamate, naknade i ostala potraživanja po poslovima faktoringa i pripadajući ispravci vrijednosti, razvrstane prema rasponima dana kašnjenja sa stanjem na dan izvještaja.

Obrazac popunjavaju i banke, ukoliko su u izvještajnom periodu imale iskazan promet po bilo kojem navedenom faktoring poslu u izvještajnom razdoblju.

6. Izvještaj o promjenama na ispravkama vrijednosti (rezervacijama) (Obrazac: FA013 IPIV-R-DF)

U *Izvještaju o promjenama ispravka vrijednosti (rezervacijama) (Obrazac: FA013 IPIV-R-DF)* iskazuju se iznosi povećanja ili smanjenja-ukidanja ispravka vrijednosti, iznosi otpisanih potraživanja i iznosi naplaćenih potraživanja u tisućama KM u izvještajnom razdoblju, po poslovima:

- *po poslovima faktoringa (s pravom i bez prava regresa, domaći i inozemni),*
- *po poslovima obrnutog (dobavljačkog) faktoringa (domaći i inozemni),*
- *po ostalim poslovima srodnim faktoringu (usluge procjene boniteta i kreditne sposobnosti, osiguranja tražbina, diskonta računa, faktoringa uz eskont (otkup) mjenice, ustupanja mjenične tražbine, izdavanja garancija i drugih jamstava, od prodaje pokretne i nepokretne imovine uzetih kao kolateral na osnovu poslova) i*
- *po potraživanjima za kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa,*

7. Izvještaj o izloženosti društva za faktoring prema povezanim osobama (Obrazac: FA014 I-PO-DF)

I. Opće napomene

U *Izvještaju o izloženosti društva za faktoring prema povezanim osobama (Obrazac: FA014 I-PO-DF)* unose se podaci o izloženostima društva za faktoring na razini pojedinačne osobe ili grupe s društvom i/ili međusobno povezanih osoba, prema domicilnosti, po vrstama faktoring posla na izvještajni datum, u skladu s odredbama o povezanim osobama iz članka 2. i 29. Zakona.

Izloženost po poslovima faktoringa i poslovima faktoringa uz eskont (otkup) mjenice se iskazuje dva puta: kao izloženost prema kupcu i kao izloženost prema dobavljaču. Pri tome se izloženost prema kupcu i dobavljaču dijeli na faktoring s pravom regresa i faktoring bez prava regresa. Za potrebe utvrđivanja visine izloženosti prema pojedinačnoj osobi ili grupi povezanih osoba uzima se iznos izloženosti po poslovima faktoringa i poslovima faktoringa uz eskont (otkup) mjenice prema kupcu (u visini nominalnog iznosa tražbine/mjenice) zajedno s iznosom ostalih izloženosti: obrnuti (dobavljački) faktoring, ostali poslovi srodni faktoringu, depoziti, ostale izloženosti, te ispravke vrijednosti (rezerviranja za rizike).

Izloženost prema javnim poduzećima u kojima bilo koja državna razina (od razine općine, županija, entiteta do razine države) drži kontrolni udio, iskazuje se na razini javnog poduzeća povezanog s odgovarajućom državnom razinom.

PRIMJER 1 (povezanost s društvom za faktoring):

Ugovorom o faktoringu bez prava regresa, društvo za faktoring je otkupilo potraživanja dobavljača Bosna d.o.o. prema kupcu Neretva d.o.o. (vlasnik kvalificiranog udjela u društvu za faktoring) nominalnog iznosa 120.000 KM. Društvo za faktoring je isplatilo 80% predujma dobavljaču Bosna d.o.o. u iznosu od 96.000 KM.

Kupac Neretva d.o.o. nije dio grupe povezanih osoba, dok dobavljač Bosna d.o.o. pripada grupi povezanih osoba Bosna Holding (grupa se vodi pod brojem 1).

Opis pozicije	R. br	Ime osobe	JIB /Matični broj	Fizička (F) ili Pravna (P) osoba i oznaka Rezident (R) ili Nerezident (NR)	Povezanost s društvom (NE i osnov povezanosti)	Oznaka grupe povezanih osoba (1, 2, 3,..,n)	Izloženost po poslovima faktoringa			
							Prema kupcu		Prema dobavljaču	
							Faktoring s pravom regresa	Faktoring bez prava regresa	Faktoring s pravom regresa	Faktoring bez prava regresa
Izloženost prema pojedinačnim osobama	1	Neretva d.o.o.	4235...		U		120.000			
	n									
Izloženost prema grupama međusobno povezanih osoba	1	Bosna d.o.o.	4222...		NE	1			96.000	
	n									

PRIMJER 2: (međusobna povezanost osoba izloženih prema društvu za faktoring)

Ugovorom o faktoringu s pravom regresa, društvo za faktoring je otkupilo potraživanja dobavljača Komunalac d.o.o. prema kupcu Parkovi d.o.o. nominalnog iznosa 100.000 KM. društvo za faktoring je isplatilo 90% predujma dobavljaču Kominalac d.o.o. u iznosu od 90.000 KM.

Dobavljač Komunalac d.o.o. zajedno s kupcem Beta d.o.o., dio je grupe povezanih osoba koje pripadaju grupi Holding Mostar, čiji je kontrolni udjel u vlasništvu Grada Mostara (grupa se vodi pod brojem 4)

Opis pozicije	R. br	Ime osobe	JIB /Matični broj	Fizička (F) ili Pravna (P) osoba i oznaka Resident (R) ili Nerezident (NR)	Povezanost s društvom (NE i osnov povezanosti)	Oznaka grupe povezanih osoba (1, 2, 3,...,n)	Izloženost po poslovima faktoringa			
							Prema kupcu		Prema dobavljaču	
							Faktoring s pravom regresa	Faktoring bez prava regresa	Faktoring s pravom regresa	Faktoring bez prava regresa
Izloženost prema pojedinačnim osobama	1						120.000			
	n									
Izloženost prema grupama međusobno povezanih osoba	1	Komunalac d.o.o.	4225...		NE	4			90.000	
	n	Parkovi d.o.o.	4235...		NE	4	100.000			

II. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

Naziv osobe i JIB / Matični broj - iskazuju se na pozicijama *Izloženost prema pojedinačnim osobama* i *Izloženost prema grupama povezanih osoba* (za svaku osobu unutar određene grupe povezanih osoba). Osobe koje su uključene u izloženost prema grupama međusobno povezanih osoba i obrnuto, ne mogu biti uključene u izloženosti prema pojedinačnim osobama, osim ako se radi o osobama povezanim s društvom za faktoring. (PRIMJER 1)

Oznaka grupe povezanih osoba - prema identifikaciji označenoj na poziciji *Izloženost prema grupama međusobno povezanih osoba (pripadnost grupi međusobno povezanih osoba)*, za svaku pojedinačnu osobu (članicu navedene grupe), se dodjeljuje numerička oznaka grupe unutar koje je povezana, a koja se odnosi na povezanu osobu prema kojoj je društvo za faktoring izloženo.

Izloženost prema pojedinačnim osobama - iskazuje se izloženost prema pojedinačnoj osobi povezanoj s društvom za faktoring, bez obzira da li pojedinačna osoba ima udio u vlasništvu društva za faktoring ili društvo za faktoring ima udio u vlasništvu pojedinačne osobe, kao i ostali oblici povezanosti u skladu sa Zakonom.

Izloženost prema grupama povezanih osoba - iskazuje se izloženost prema grupi međusobno povezanih osoba. Za svaku grupu povezanih osoba navode se izloženosti pojedinačnih osoba koje čine navedenu grupu.

Izloženost po poslovima faktoringa - prema kupcu (s pravom regresa / bez prava regresa) - iskazuju se ukupna potraživanja od kupca za nominalni iznos novčane tražbine ovisno o postojanju prava na regres.

Izloženost po poslovima faktoringa - prema dobavljaču (s pravom regresa / bez prava regresa) - iskazuju se ukupna potraživanja od dobavljača za isplaćeni predujam ovisno o postojanju prava na regres.

Izloženost po poslovima obrnutog (dobavljačkog) faktoringa - iskazuju se potraživanja po poslovima obrnutog (dobavljačkog) faktoringa.

Izloženost po poslovima faktoringa uz eskont (otkup) mjenice - prema kupcu (s pravom regresa / bez prava regresa) - iskazuju se ukupna potraživanja od kupca za nominalni iznos mjenične tražbine ovisno o postojanju prava na regres.

Izloženost po poslovima faktoringa uz eskont (otkup) mjenice - prema dobavljaču (s pravom regresa / bez prava regresa) - iskazuju se ukupna potraživanja od dobavljača za isplaćeni predujam ovisno o postojanju prava na regres.

Izloženost po ostalim poslovima srodnim faktoringu - iskazuju se potraživanja po ostalim poslovima srodnim faktoringu

Izloženost po danim depozitima - iskazuju se dani depoziti (dugoročni i kratkoročni)

Ostale izloženosti – iskazuje se ostala dugoročna i kratkoročna financijska imovina te ostala dugoročna i kratkoročna potraživanja.

Ispravak vrijednosti – iskazuje se iznos ispravki vrijednosti svih vrsta izloženosti prema pojedinačnoj osobi (koja je navedena unutar pozicije *Izloženost prema pojedinačnim osobama* ili unutar pozicije *Izloženost prema grupama povezanih osoba*).

8. Izvještaj o izvorima sredstava društva za faktoring (Obrazac: FA015 IS-DF)

I. Opće napomene

U *Izvještaju o izvorima sredstava društva za faktoring (Obrazac: FA015 IS-DF)* iskazuju se podaci o izvorima sredstava društva za faktoring, uz prikaz kretanja obveza po primljenim kreditima i zajmovima tijekom izvještajnog razdoblja, agregiranih po pojedinom vjerovniku u odnosu na domicilnost, subjektivitet, osnovom eventualne povezanosti s društvom za faktoring, vrstom kredita, kamatnom stopom, iznosom i datumom odobrenja, odnosno isteka izvora sredstava.

II. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

Ime - Naziv kreditora - iskazuje se puni naziv kreditora/financijera.

JIB / Matični broj kreditora - iskazuje se JIB / Matični broj kreditora (u koliko je kreditor/financijer nerezident, nije potrebno unijeti JIB).

Povezana osoba - iskazuje se je li kreditor/financijer osoba povezana s društvom za faktoring (oznaka NE ako kreditor nije s društvom za faktoring povezana osoba; oznaka **osnova povezanosti** ako kreditor/financijer jeste povezana osoba).

Iznos - iskazuje se ukupan iznos financiranja u 000 KM po svakom aktivnom ugovoru o kreditu zaključenim s pojedinim kreditorom.

Kamatna stopa - iskazuje se ugovorena godišnja kamatna stopa po svakom pojedinačnom izvoru.

Datum odobrenja – evidentira se datum od kada su sredstva odobrena.

Datum isteka - evidentira se datum do kada moraju biti vraćena sredstva.

9. Izvještaj o kamatnim stopama i naknadama (Obrazac.: FA016 KSN-F)

I. Opće napomene

U *Izvještaju o kamatnim stopama i naknadama (Obrazac.: FA016 KSN-F)* iskazuju se podaci o, preračunanim na cjelokupni iznos otkupljene novčane tražbine, nominalnim godišnjim kamatnim stopama za isplaćeni predujam od 90%, 80% i 70%, za diskontiranje računa, eskont (otkup) mjenice te stope naknade od nominalnog iznos otkupljene tražbine i visine administrativne naknade iskazane u fiksnom iznosu po svakom računu, na razini vrste faktoring posla i posla srodnog faktoringu.

Podaci o kamatnim stopama, naknadama i administrativnim naknadama unose se prema visini koja je vrijedila na zadnji dan izvještajnog razdoblja.

Obrazac popunjavaju i banke, ukoliko su u izvještajnom periodu imale iskazan promet po bilo kojem navedenom faktoring poslu u izvještajnom razdoblju.

II. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

Faktoring s pravom regresa, Faktoring bez prava regresa, Domaći faktoring, Inozemni faktoring, Uvozni faktoring, Izvozni faktoring i Obrnuti (dobavljački) faktoring i Ostale vrste faktoringa (kao što su: otvoreni i skriveni faktoring, faktoring s kreditiranjem i bez kreditiranja, faktoring bez udjela i faktoring s udjelom, jednokratni faktoring i višekratni faktoring i sl.):

- u koloni *nominalna godišnja kamatna stopa*, iskazuje se nominalna godišnja kamatna stopa koja se ugovara na isplaćeni predujam (90%, 80% ili 70%) preračunana na cjelokupni iznos otkupljene novčane tražbine,
- u koloni *naknada*, iskazuje se stopa naknade u % od nominalnog iznos otkupljene tražbine i visina administrativne naknade iskazane u fiksnom iznosu po svakom pojedinom računu.

Faktoring uz eskont (otkup) mjenice:

- u koloni *nominalna godišnja kamatna stopa*, iskazuje se nominalna godišnja kamatna stopa

eskonta mjenice,

- u koloni *naknada*, iskazuje se stopa naknade u % od nominalnog iznos otkupljene tražbine i visina administrativne naknade iskazane u fiksnom iznosu po svakom pojedinom računu.

Diskont računa:

- u koloni *nominalna godišnja kamatna stopa*, iskazuje se nominalna godišnja stopa koja se obračunava kod diskonta računa,
- u koloni *naknada*, iskazuje se stopa naknade u % od nominalnog iznos računa koji se diskontiraju i visina administrativne naknade iskazane u fiksnom iznosu po svakom pojedinom računu.

Ostali poslovi srodni faktoringu: u koloni *naknada*, iskazuje se stopa naknade u % od nominalnog iznosa otkupljene tražbine i visina administrativne naknade iskazane u fiksnom iznosu po svakom pojedinom račun na nivou svake grupe posla srodnog faktoringu.

10. Izvještaj o broju i kvalifikacijskoj strukturi zaposlenih društva za faktoring (Obrazac: FA017 KS-BZ-DF)

U *Izvještaju o broju i kvalifikacijskoj strukturi zaposlenih društva za faktoring (Obrazac: FA017 KS-BZ-DF)* iskazuje se broj zaposlenih u društvu za faktoring prema obrazovnoj, odnosno kvalifikacijskoj strukturi. Broj zaposlenih podrazumijeva sve osobe koje su s društvom za faktoring imale zaključen ugovor o radu na neodređeno ili određeno vrijeme na dan sastavljanja izvještaja.

C) MJESEČNI IZVJEŠTAJI DRUŠTVA ZA FAKTORING

1. Izvještaj o gotovinskim transakcijama od 30.000 KM i više, povezanim i sumnjivim transakcijama (Obrazac: FA018 IGTiPST-DF)

I. Opće napomene

U *Izvještaju o gotovinskim transakcijama od 30.000 KM i više, povezanim i sumnjivim transakcijama (Obrazac FA018 IGTiPST-DF)* društvo za faktoring dostavlja podatke o ukupnim transferima o kojima su po Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, br. 47/14) dužna izvjestiti Financijsko obavještajni odjel (u daljnjem tekstu: FOO), shodno vrsti transakcije i rokovima dostavljanja izvještaja.

II. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

U kolone *Transferi za koje je FOO tražio podatke* i *Transferi za koje FOO nije tražio podatke*, iskazuju se podaci o broju i vrijednosti transfera prema vrsti transakcija za koje su društva za faktoring po Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti dužna izvjestiti FOO, za:

- *Gotovinske transakcije, 30.000,00 KM i više* - iskazuje se ukupan broj i vrijednost gotovinskih transakcija u iznosu od 30.000,00 KM i više, o kojima je društvo za faktoring, u skladu s odredbama članka 38. stavak (1) točka b) i članka 39. stavak (3) Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, izvjestilo FOO, posebno za slučaju da je FOO tražio i da FOO nije tražio podatke,
- *Povezane transakcije, 30.000,00 KM i više* - iskazuje se ukupan broj i vrijednost prijavljenih transfera koji se odnose na povezane transakcije, o kojima je društvo za faktoring, u skladu s odredbama članka 38. stavak (1) točka c) i članka 39. stavak (3) Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, izvjestilo FOO, posebno za slučaju da je FOO tražio i da FOO nije tražio podatke,
Pojam povezane transakcije definiran je odredbama članka 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti. Osnov povezanosti, društvo za faktoring utvrđuje praćenjem gotovinskih transakcija klijenata na blagajni društva za faktoring u određenim vremenskim periodima, a kada zbroj dvije ili više povezanih gotovinskih transakcija, iznosi 30.000,00 KM i više.
- *Sumnjive transakcije* - iskazuje se ukupan broj i vrijednost prijavljenih transfera koji se odnose na sumnjive transakcije, o kojima je društvo za faktoring, u skladu s odredbama članka 38. stavak (1) točka a) i članka 39. stavak (1) Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, izvjestilo FOO, posebno za slučaju da je FOO tražio i da FOO nije tražio podatke.

2. Izvještaj o sumnjivim klijentima (Obrazac: FA019 SPN i FTA - DF)

I. Opće napomene

U *Izvještaju o sumnjivim klijentima (Obrazac: FA019 SPN i FTA – DF)* iskazuju se podaci o sumnjivim klijentima o kojima je društvo za faktoring izvjestilo FOO, a za koje je FOO zbog sumnje na pranje novca i financiranje terorističkih aktivnosti, tražio dodatne podatke, kao i podaci o sumnjivim klijentima za koje FOO nije tražio dodatne podatke.

II. Uputstvo za popunjavanje pojedinih pozicija

Prema klasifikaciji klijenata po redcima iz kolone *Vrsta sumnje na klijenta* na temelju aktivnosti koje klijent poduzima, odnosno postojanja sumnje da klijent, posredno ili neposredno, koristi uslugu društva za faktoring za pranje novca ili podržavanje terorističkih aktivnosti, iskazuju se podaci:

- u kolonu *broj sumnjivih klijenata* - iskazuje se ukupan broj klijenata sumnjivih na pranje novca ili sumnjivih na podržavanje terorističkih aktivnosti,
- u kolonu *broj sumnjivih klijenata za koje je FOO tražio podatke* - iskazuje se broj klijenata o kojima je društvo za faktoring izvjestilo FOO, a za koje je FOO, u ovisnosti od vrste sumnje, na pranje novca ili na podržavanje terorističkih aktivnosti, tražio dodatne podatke, kako je to definirano odredbama članka 56. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti,
- u kolonu *broj sumnjivih klijenata za koje FOO nije tražio podatke* - iskazuje se broj klijenata o kojima je društvo za faktoring izvjestilo FOO, a za koje FOO, zbog nepostojanja sumnje na pranje novca i financiranje terorističkih aktivnosti, *nije tražio* dodatne podatke.

III. ZAVRŠNE ODREDBE

- (1) Ovo Uputstvo stupa na snagu danom donošenja.
- (2) Društva za faktoring su dužna primjenjivati odredbe ovog Uputstva na izvještaje koje sastavljaju počevši od izvještaja koji se dostavljaju Agenciji sa stanjem na dan 31. 12. 2016. godine, a prema rokovima za dostavljanje izvještaja utvrđenih u Odluci.

Broj: 4203/16

Sarajevo, 24.10.2016.godine

Direktor
Zlatko Barš, s.r.