



UDRUŽENJE DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE U FEDERACIJI BOSNI I HERCEGOVINI
UDRUGA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE U FEDERACIJI BOSNI I HERCEGOVINI
ASSOCIATION OF INSURANCE COMPANIES IN FEDERATION OF BOSNIA AND HERZEGOVINA
71000 SARAJEVO, Đoke Mazalića 4/III

Registrovano: Rješenje Federalnog ministarstva pravde
broj: 04-05-2-1711/07 od 12.11.2007. god.

Djelatnost: 91.330

ID broj: 4201279370007

Email: udofbih@bih.net.ba

Telefon: (033) 271 877

Mobilni: 062 991 860

Broj: 53/15
Sarajevo, 02.10.2015. godine

UDRUŽENJE POSLODAVACA FBiH
n/p Direktora Pandurevića

71000 **SARAJEVO**
Mula M. Bašeskije 12/3

Predmet: Sudjelovanje u raspravi o
Zakonu o porezu na dobit.

Obavještavamo Vas da će XXXI proširenoj sjednici Upravnog odbora UPFBiH, na kojoj će se raspravljati o Zakonu o porezu na dobit, ispred našeg Udruženja prisustvovati: Zuhdija Rovčanin, predsjednik Odbora za pravna iptanja i Ostoja Todorović, generalni sekretar udruženja.

U prilogu Vam dostavljamo prijedloge našeg Udruženja za izmjene odredbi članova 9., 11., 14. i 15. Zakona o porezu na dobit s molbom da ih Upravni odbor Udruženja poslodavaca FBiH razmotri i podrži.

Takođe Vas želimo upoznati da ćemo 08.10.2015. godine na radnim tijelima Skupštine udruženja provesti stručnu raspravu o Zakonu o porezu na dobit kojoj će prisustvovati predstavnici Federalnog ministarstva finansija i Agencije za nadzor osiguranja FBiH. Raspravu provodimo s ciljem da argumentovano ukažemo na opravdanost našeg prijedloga da izmjenom odredbi člana 14. Zakona o porezu na dobit tehničke rezerve osiguranja dobiju status porezno priznatog rashoda kao što je to slučaj sa rezervama banaka.

Dakle, iako ćemo naše prijedloge dostaviti Federalnom ministarstvu finansija i Parlamentu FBiH, cijenimo da bi nam podrška vašeg Udruženja bila izuzetno korisna, pa Vas još jednom molimo da nas podržite, a naročito u vezi predloženih izmjena pomenutog člana 14. Zakona o porezu na dobit.

S poštovanjem.

Prilog: Kao u tekstu.

Predsjednik
Skupštine udruženja:
s.r.

Zlatan Filipović, dipl.jur.

NACRT ZAKONA O POREZU NA DOBIT

I PRIJEDLOZI ZA IZMJENE I DOPUNE

I-1 Prijedlog 1

U članu 9. Nacrta zakona o porezu na dobit u stavu 1) BRIŠE SE tačka f). Tačke g) do j) postaju tačke f) do i).

Obrazloženje:

Imajući u vidu činjenicu da nije uputno da se ovakvim generaliziranjem nepovoljan položaj dovode savjesni porezni obveznici i da su te usluge već oporezovane PDV-om, smatramo da ovu odredbu brisati. Troškovi reprezentacije su u vezi sa stvaranjem dobiti i teško ih je dovesti u relativan odnos, pa je brigu o njihovoj visini potrebno prepustiti vlasnicima kapitala.

I-2 Prijedlog 2

U članu 11. Nacrta zakona o porezu na dobit BRIŠE SE stav 2). Stavovi 3) i 4) postaju stavovi 2) i 3).

Obrazloženje:

Imajući u vidu činjenicu da se na iznose naknade iz obrisanoj stavu 2) koji prelaze visinu iznosa koji je oslobođen plaćanja poreza na dohodak zaračunavaju pripadajući doprinosi i porezi smatramo da one imaju tretman plaće i da su obuhvaćene odredbom stava 1) ovog člana.

I-3 Prijedlog 3

U članu 14. u stavu (2) vrše se slijedeće izmjene:

a) u prvoj rečenici, iza riječi: „matematičke rezerve“ DODAJU SE riječi: „ i tehničke rezerve osiguranja“ – ostali tekst ovog stava ostaje nepromijenjen i

b) druga rečenica, MIJENJA SE i glasi;

„Tehničke rezerve osiguranja formirane iznad visine propisane od strane Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine ne priznaju se kao porezno dopustiv rashod.“

Obrazloženje:

Tehničke rezerve osiguranja društva za osiguranje su OBAVEZNA formirati na temelju odredbi člana 56. Zakona o društvima za osiguranje u privatnom osiguranju (Službene novine FBiH, broj 24/05 i 36/10).

Bliže uređivanje načina i visine formiranja tehničkih rezervi osiguranja uređuje Agencija za nadzor osiguranja Federacije BiH svojim podzakonskim aktima:

(1) Pravilnikom o tehničkim rezervama i

(2) Mjerilima - za svaku vrstu rezervacija (rezervacija premija i rezervacija šteta).

Obzirom na funkciju i značaj tehničkih rezervi osiguranja, njihovo formiranje i korištenje se strogo nadzire od strane Agencije za nadzor osiguranja Federacije BiH, koja svojim nadzorom štiti interese klijenata osiguranja obavezujući društva za osiguranje da tehničkim rezervama osiguranja obezbijede stabilno poslovanje i izmirenje svojih budućih obaveza po zaključenim ugovorima osiguranja. S toga bi tehničke rezerve osiguranja trebalo posmatrati kao „vremensko razgraničenje“ prihoda i troškova koje odgovara stvarnom vremenu nastajanja poslovnih promjena i one ne predstavljaju imobilisana sredstva, niti mogu služiti u bilo kakve špekulativne svrhe s ciljem smanjivanja dobiti, odnosno smanjivanja obaveze po osnovu poreza na dobit.

Iz naprijed navedenog, očito je da je funkcija formiranja tehničkih rezervi identična formiranju matematičke rezerve i nema osnova da imaju različit porezni tretman u Zakonu o porezu na dobit.

*S formalne strane želimo ukazati da se u Zakonu o porezu na dobit treba obezbijediti ravnopravan položaj **zakonom propisanih rezervisanja**, kako u bankama - tako i u društvima za osiguranje, jer one zajedno čine istu grupaciju (finansijsku) poslovanja. Međutim to nije učinjeno u Nacrtu ovog zakona. Koristimo priliku da se već duže vremena nastoji ublažiti bankocentričnost finansijskog sektora, ali se i ovom prilikom to nastojanje ne realizuje i u tekstu Nacrta zakona se predlaže privilegovan položaj rezervisanja u bankama u odnosu na rezervisanja u društvima za osiguranje.*

Na kraju želimo istaći da su predstavnici našeg Udruženja redovito učestvovali u raspravama po radnom materijalu koji je prethodio Nacrtu zakona o porezu na dobit i da su naša ukazivanja izražena ovim prijedlogom bila uvažena, te nam nije jasno da je naknadno došlo do promjene stava predlagača Nacrta ovog zakona.

I-4 Prijedlog 4

U članu 15. u stavu (2) u prvoj rečenici BRIŠU SE: riječ „i“ i riječ „bar“, dok ostali dio teksta ostaje nepromijenjen.

Obrazloženje:

Predložena izmjena je tehničke prirode i ima za cilj da se tekst učini jasnijim, bez mogućnosti različitih tumačenja istog.

Napomena:

U produžetku teksta dajemo Vam na uvid odredbe koje se pominju u ovom obrazloženju.

II PRIKAZ TEKSTA ODREDBI ČLANOVA NA KOJI SE PRIJEDLOZI IZMJENA ODNOSE

II-1 Član 9.

a) Postojeći tekst:

Član 9.

Porezno **nepriznatim** rashodima smatraju se:

- a) troškovi postupka prinudne naplate poreza i drugih dugovanja koji se plaćaju i obračunavaju prema poreznoj administraciji;
- b) sudski troškovi vezani za sporove oko javnih prihoda bilo da ih je porezni obveznik stvarno snosio ili da su nadoknađeni;
- c) novčane kazne koje izriče nadležni organ, obračunati i plaćeni porez na dobit;
- d) porez po odbitku koji je obračunat i plaćen na vlastiti teret isplatioca;
- e) izdaci političkim strankama;
- f) **70% svih rashoda ili troškova koji su nastali u svrhu reprezentacije za klijente ili za poreznog obveznika;**
- g) raspodjela dobiti i svaka raspodjela iz kapitala;
- h) povećanje rezervi koje nisu predviđene ili su izvršene iznad dozvoljenog iznosa propisanim ovim zakonom;
- i) rashodi koji se ne mogu povezati sa ostvarivanjem dobiti;
- j) finansijski rashodi koji su obračunati ili drugačije nastali u vezi s kreditima/pozajmicama, a koji se odnose na onaj dio kredita/pozajmice kojim ukupan dug poreznog obveznika prelazi četverostruki iznos upisanog kapitala u sudski registar tog poreznog obveznika. Ovo pravilo se ne primjenjuje na finansijske institucije.

.....

b) Izmijenjeni tekst:

Član 9.

Porezno nepriznatim rashodima smatraju se:

- a) troškovi postupka prinudne naplate poreza i drugih dugovanja koji se plaćaju i obračunavaju prema poreznoj administraciji;
- b) sudski troškovi vezani za sporove oko javnih prihoda bilo da ih je porezni obveznik stvarno snosio ili da su nadoknađeni;
- c) novčane kazne koje izriče nadležni organ, obračunati i plaćeni porez na dobit;
- d) porez po odbitku koji je obračunat i plaćen na vlastiti teret isplatioca;
- e) izdaci političkim strankama;
- f) raspodjela dobiti i svaka raspodjela iz kapitala;
- g) povećanje rezervi koje nisu predviđene ili su izvršene iznad dozvoljenog iznosa propisanim ovim zakonom;
- h) rashodi koji se ne mogu povezati sa ostvarivanjem dobiti;
- i) finansijski rashodi koji su obračunati ili drugačije nastali u vezi s kreditima/pozajmicama, a koji se odnose na onaj dio kredita/pozajmice kojim ukupan dug poreznog obveznika prelazi četverostruki iznos upisanog kapitala u sudski registar tog poreznog obveznika. Ovo pravilo se ne primjenjuje na finansijske institucije.

.....

II-2 Član 11.

a) Postojeći tekst:

Član 11.

- (1) Troškovi plaća i drugih primanja zaposlenih, koji se u skladu sa Zakonom o porezu na dohodak smatraju dohotkom od nesamostalne djelatnosti, a na koje su plaćeni obavezni doprinosi i porez na dohodak, su porezno priznat rashod.
- (2) Naknade, osim plaća koje isplaćuje poslodavac zaposlenom, priznaju se do iznosa koji je oslobođen plaćanja poreza na dohodak ili mu ne podliježe.**
- (3) Troškovi koji su nastali davanjem donacija za humanitarne, kulturne, obrazovne, naučne i sportske svrhe priznaju se kao rashod u poreznom bilansu do visine 3% od ukupno ostvarenih prihoda u periodu za koji se utvrđuje porez na dobit, na osnovu vjerodostojnog dokaza o izvršenoj donaciji.
- (4) Troškovi koji su nastali po osnovu sponzorstva koji proizilaze iz ugovora o sponzorstvu se kao rashod u poreznom bilansu prizna do visine 2% od ukupno ostvarenih prihoda u periodu za koji se utvrđuje porez na dobit.

.....

b) **Izmijenjeni tekst:**

Član 11.

- (1) Troškovi plaća i drugih primanja zaposlenih, koji se u skladu sa Zakonom o porezu na dohodak smatraju dohotkom od nesamostalne djelatnosti, a na koje su plaćeni obavezni doprinosi i porez na dohodak, su porezno priznat rashod.
- (2) Troškovi koji su nastali davanjem donacija za humanitarne, kulturne, obrazovne, naučne i sportske svrhe priznaju se kao rashod u poreznom bilansu do visine 3% od ukupno ostvarenih prihoda u periodu za koji se utvrđuje porez na dobit, na osnovu vjerodostojnog dokaza o izvršenoj donaciji.**
- (3) Troškovi koji su nastali po osnovu sponzorstva koji proizilaze iz ugovora o sponzorstvu se kao rashod u poreznom bilansu prizna do visine 2% od ukupno ostvarenih prihoda u periodu za koji se utvrđuje porez na dobit.**

II-3 Član 14.

a) Postojeći tekst:

Član 14.

- (1) Finansijskim institucijama priznaje se kao porezno dopustiv rashod, rashodi odnosno ispravke vrijednosti koji nastaju po osnovu formiranja posebne rezerve (tj. rezervi za kredite kategorije B do E), do visine koje su obavezni formirati u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.**
Rashodi, odnosno ispravke vrijednosti koje nastaju po osnovu formiranja opće rezerve (tj. rezerve za kredite kategorije A), a koje su obavezni formirati u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine porezno su nepriznati rashod.
- (2) Osiguravajućim društvima priznaje se kao porezno dopustiv rashod matematičke rezerve koje su dužni formirati prema propisima Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, pod uslovom da je rezerva uključena u bilans uspjeha.**
Tehničke rezerve osiguranja, izuzev matematičke rezerve, priznaju se kao porezno priznati rashod u visini 20 % iznosa formiranih rezervi prema propisima Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, pod uslovom da je rezerva uključena u bilans uspjeha.

.....

b) Izmijenjeni tekst:

Član 14.

(1) Finansijskim institucijama priznaje se kao porezno dopustiv rashod, rashodi odnosno ispravke vrijednosti koji nastaju po osnovu formiranja posebne rezerve (tj. rezervi za kredite kategorije B do E), do visine koje su obavezni formirati u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Rashodi, odnosno ispravke vrijednosti koje nastaju po osnovu formiranja opće rezerve (tj. rezerve za kredite kategorije A), a koje su obavezni formirati u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine porezno su nepriznati rashod.

(2) Osiguravajućim društvima priznaje se kao porezno dopustiv rashod matematičke rezerve i **tehničke rezerve osiguranja** koje su dužni formirati prema propisima Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, pod uslovom da je rezerva uključena u bilans uspjeha.

Tehničke rezerve osiguranja formirane iznad visine propisane od strane Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine ne priznaju se kao porezno dopustiv rashod.“

II-4 Član 15.

a) Postojeći tekst:

Član 15.

(1) Na teret rashoda u poreznom bilansu priznaju se rashodi nastali po osnovu otpisa sumnjivih i spornih potraživanja na način definiran ovim članom.

(2) Potraživanja se smatraju sumnjivim i spornim u smislu stava (1) ovog člana ako nisu naplaćena u roku 12 mjeseci od datuma dospijeća i ako je obveznik poduzeo **bar** jednu od mjera za naplatu tih potraživanja, i to:

- a) utužio takvo potraživanje ili
- b) podnio zahtjev za izvršenje nadležnom sudu ili
- c) ako je pokrenut postupak prinudne naplate ili
- d) ako su ta potraživanja prijavljena u stečajnom postupku nad dužnikom ili
- e) ako je postignut sporazum sa dužnikom u postupku likvidacije ili stečaja,

b) Imijenjeni tekst:

Član 15.

(1) Na teret rashoda u poreznom bilansu priznaju se rashodi nastali po osnovu otpisa sumnjivih i spornih potraživanja na način definiran ovim članom.

(2) Potraživanja se smatraju sumnjivim i spornim u smislu stava (1) ovog člana ako nisu naplaćena u roku 12 mjeseci od datuma dospijeća ako je obveznik poduzeo jednu od mjera za naplatu tih potraživanja, i to:

- a) utužio takvo potraživanje ili
- b) podnio zahtjev za izvršenje nadležnom sudu ili
- c) ako je pokrenut postupak prinudne naplate ili
- d) ako su ta potraživanja prijavljena u stečajnom postupku nad dužnikom ili
- e) ako je postignut sporazum sa dužnikom u postupku likvidacije ili stečaja,

Sarajevo, 30.09.2015. godine

Predsjednik
Odbora za pravna pitanja
Zuhdija Rovčanin, dipl.jur s.r.