

## Одбор за рачуноводство Удружења банака Србије

### ИЗМЕНЕ И ДОПУНЕ ЗАКОНА О ПОРЕЗУ НА ДОБИТ ПРАВНИХ ЛИЦА

Због своје материјалне значајности у финансијским извештајима банака, позиције које се односе на исправку вредности потраживања билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама су предмет континуираног мониторинга од стране националног контролора, с једне стране, као и фискалног третмана, с друге стране.

У циљу доследне и једнообразне примене члана 22а ст.1 и чл. 16 измењеног Закона о порезу на добит правних лица, Одбор је на састанцима 04.06. и 13.07.2010. год. закључио да би банке, у поступку израде пореског биланса, требало да се у раду придржавају следећих смерница:

#### **Чл. 22а ст. 1 – исправка вредности и резервисања** (односи се искључиво на банке)

- 1) **На терет расхода у пореском билансу банке признаје се увећање исправке вредности потраживања билансне активе, као и резервација за губитке по ванбилансним позицијама;**
- 2) **Износ увећања** који се признаје на терет расхода, за потребе израде пореског биланса, утврђује се на основу **унутрашњих аката** банке **као разлика износа** ове позиције на крају и на почетку пореске године.
- 3) **Унутрашња акта**, банке сачињавају на основу **методологије** за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама. **Методологија** је дефинисана **прописом Народне банке Србије.**

### **Чл. 16 ст.1,2 и 3– Отпис потраживања и исправка вредности**

(односи се на све пореске обвезнике)

Члан 16 Закона односи се на све пореске обвезнике и дефинише **признавање расхода** по основу **отписа потраживања**, уз кумулативно испуњавање услова, (при чему пласмани банака нису позиција прихода), као и по основу **исправке вредности потраживања**, а која су за банке регулисана чл. 22а истог Закона.

Имајући у виду одредбе чл. 16, ст.1,2 и 3, а у вези чл. 22а, Одбор је закључио да Удружење банака Србије упути допис надлежном министарству у циљу добијања мишљења којим би се јасније дефинисале пореске обавезе банака. Мишљење би у основи требало да се базира на следећим чињеницама:

- 1) Банке би требало да увећају приходе у пореском билансу за недокументоване трајне отписе и директне трајне отписе за које није покушана наплата и за које није извршена исправка вредности у претходном периоду сходно чл. 22а.
- 2) Трајни отписи пласмана и потраживања, за које је у претходном периоду извршена исправка вредности у складу са чл. 22а, не би требало да увећавају приходе у пореском билансу банака.
- 3) Због специфичне делатности, банке врше трајне отписе пласмана и потраживања за које је извршена исправка вредности, осим у случају неуспеле наплате судским путем, и у следећим случајевима:
  - Стицање непокретности ради наплате потраживања када је тржишна вредност исте нижа од потраживања банке;
  - Делимичне наплате потраживања из имовине дужника (продаја залогe на покретној имовини) када нема друге имовине за наплату у целости;
  - Делимичне наплате потраживања из средстава гаранта/жиранта када банка нема правних основа за даље поступање ради наплате;
  - Непостојање/недоступност имовине дужника или непостојање његовог правног следбеника (окончан поступак стечаја или ликвидације); и

- Недоступност дужника и његовог жиранта ради вођења судског спора (непознат на адреси боравишта по извештају МУП-а, трајно исељени из земље, покојни без наследника и имовине, упућени на дугогодишње издржавање казни и др.).

**Обавештење:** Наредни састанак Одбора планиран је за септембар месец. Позивају се чланице да упуте своја питања уколико друге одредбе овог Закона узрокују дилеме у операционализацији, тј. при изради пореског биланса.

Питања слати на е-mail:

[marija.mitic@ubs/asb.com](mailto:marija.mitic@ubs/asb.com)

[gordana.zoric@kombank.com](mailto:gordana.zoric@kombank.com)