



REPUBLICA E KOSOVËS / REPUBLIKA KOSOVA / REPUBLIC OF KOSOVO	
Qeveria e Kosovës / Vlada Kosova / Government of Kosovo	
Ministria e Financave / Ministarstvo za Finansije / Ministry of Finance	
Poreska Administracija Kosova / Tax Administration of Kosovo	
ARKIVA / ARCHIVE	
Web: Org.	Br. Prot. 09-06-4400
Org. Jedin.	Prot. No. 09-06-4400
Org. Unit	
Nr. i faqeve	Data 26.12.2018
Broj stranica	Datum 26.12.2018
No. pages:	Date 26.12.2018
PRISHTINE/IA	

Na osnovu člana 9 Osnovnog zakona br. 03 / L-222 o poreskoj administraciji i procedurama, izmenjen i dopunjen Zakonom br. 04 / L-102 i Zakona br. 04 / L-223, Generalni direktor Poreske administracije Kosova, donosi:

JAVNO OBJAŠNENJE BR. 01/2018 ZA FINANSIJSKE INSTITUCIJE REZERVNOG FONDA, LICENCIRANI OD CBK

SVRHA

Svrha ovog javnog objašnjenja je da se razjasni poreski tretman za aspekte poreza na dobit korporacija za rezervni fond finansijskih institucija, licenciranih od strane Centralne banke Kosova (CBK).

ZAKONSKA OSNOVICA

Član 12 Zakona br. 03 / L-113, kao i član 13 Zakona br. 03 / L-162 i Zakona br. 05 / L-029 o porezu na dobit korporacija, definiše rezervne fondove, citat:

- "1. Ako ovim zakonom nije drukčije određeno, doprinosi u rezervnim fondovima nisu priznati kao rashodi.*
- 2. Finansijske institucije licencirane od strane Centralne Banke Kosova, osim prihoda ostvarenih od životnog osiguranja, imovine ili drugih rizika, imaju pravo na rashode za stvaranje posebnog rezervnog fonda za svoja sumnjiva sredstva u iznosu koji ne bi trebalo da pređe maksimalni dozvoljeni iznos od strane Centralne Banke Kosova.*
- 3. Ako se finansijska institucija bavi bankarskim i osiguravajućim aktivnostima, rashodi rezervnog fonda su dozvoljeni samo u vezi sa sumnjivim sredstvima koja proizlaze iz bankarskih aktivnosti.*
- 4. Nakon stvaranja posebnog rezervnog fonda, svaki iznos koji se podigne iz fonda mora biti uključen u prihod i u svaki iznos koji se vraća u fond da bi se dopunio do dozvoljenog iznosa koja se priznaje kao odbitak."*

PORESKI TRETMAN REZERVNOG FONDA

Za poreske svrhe, specijalni rezervni fond je dozvoljen samo u vezi sa sumnjivim - kreditnim rizikom koji proizilazi iz bankarskih aktivnosti, do maksimalnog iznosa dozvoljenog od strane CBK-a.

Na osnovu objašnjenja koje je dala CBK (kroz dokument br. 306-D-2018, dana 27.11.2018), provizije finansijskih institucija za deo sumnjivih sredstava- kreditnog rizika, smatraju se rashodima. Takođe, na osnovu "Uredbe o upravljanju kreditnim rizikom" koju je odobrio Odbor CBK-a 29. avgusta 2013. i "Uredbe o upravljanju kreditnim rizikom" koju je usvojio Odbor CBK-a 31. avgusta 2016. godine finansijske institucije licencirane od strane CBK-a, moraju da odražavaju takve troškove u finansijskim izveštajima na kraju godine.

Finansijske institucije licencirane od strane CBK-a za određivanje oporezivog dohotka imaju pravo da priznaju odbitne troškove provizija za očekivane gubitke od kredita, u iznosu koji ne bi trebalo da pređe maksimalni iznos koji je priznala CBK.

Nakon priznavanja provizija od finansijskih institucija koje su licencirane od strane CBK-a, bilo koji iznos umanjen kao rezultat uplate od naplate provizija kredita ili poboljšanja procene kreditnog rizika koji rezultira smanjenjem provizija, uključuje se u oporezivi prihod, a svaki iznosi uvećan u provizijama do dozvoljenih iznosa, priznaje se kao odbitni rashod.

U slučaju da CBK zahteva ispravku deklariranih provizija prema gore navedenim kriterijumima, takve promene treba da budu regulisane u poreskoj deklaraciji.

Troškovi za sumnjiva sredstva - kreditni rizik trebaju se objavljivati analitički, uključujući i hronologiju nastanka.

Iznos vrednosti provizija za sumnjiva sredstva-kreditni rizik na kraju prethodne godine se smatra početnim stanjem naredne godine.

U cilju usklađivanja prihoda i rashoda, za stvorenu razliku, bez obzira da li rezultira smanjenjem ili povećanjem, potrebno je izvršiti neophodna regulisanja.

Datum: 26/12/2018

Priština

g. Sakip Hristi

Generalni direktor

