



# Porezni vodič 2010

KPMG B-H D.O.O.

Bosna i Hercegovina („BiH“) se sastoji od dva teritorijalna i administrativna entiteta: Federacije Bosne i Hercegovine („FBiH“) i Republike Srpska („RS“), te Brčko Distrikta. Većina zakona koji se odnose na privredna društva, poreze (ne uključujući indirektno poreze) i računovodstvo se donose na nivou FBiH i RS.

## POREZ NA DOBIT

Porez na dobit regulisan je na nivou entiteta.

### FBiH

Računovodstvena dobit koja je utvrđena u skladu sa FBiH Zakonom o računovodstvu i usklađena u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit oporezuje se stopom od 10%.

Određeni troškovi su djelimično poresko priznati, uključujući:

- 30% troškova reprezentacije;
- Donacije u iznosu do 3% ukupnog prihoda; i
- Sponzorstva u iznosu do 2% ukupnog prihoda.

Ukoliko su troškovi viši, razlika između poreznog troška amortizacije i računovodstvenog troška amortizacije se može koristiti u svrhe oporezivanja porezom na dobit, s tim da se za te unaprijed iskorištene iznose amortizacije uvećava porezna osnovica u poreznom bilansu u narednim godinama.

Dividende ne ulaze u poreznu osnovicu.

Odredbe koje se odnose na transferne cijene zahtijevaju od privrednih društava da transakcije s povezanim društvima prikažu u svom poreznom bilansu.

Porezni gubici se mogu prenositi u narednih pet godina. Porezni gubici nastali u jednoj poreznoj godini ne mogu se koristiti u ranijim poreznim periodima.

Porezno konsolidovanje / grupno oporezivanje je predviđeno Zakonom o porezu na dobit.

Porezni poticaji uključuju:

- oslobađanje od plaćanja poreza u godini u kojoj obveznik izvozom ostvari preko 30% od ukupno ostvarenog prihoda;

- oslobađanje od plaćanja poreza za period od pet godina ako obveznik investira 20 miliona KM (oko 10 miliona EUR) u proizvodnju na teritoriji FBiH (4 miliona KM moraju biti investirana u prvoj godini);
- oslobađanje od plaćanja poreza za godinu u kojoj obveznik zapošljava više od 50% lica sa invaliditetom duže od godinu dana.

## Stope amortizacije

Imovina / sredstvo	Godišnja stopa amortizacije (%)	Najviša godišnja stopa amortizacije (%)
Građevinski objekti	10	15
Oprema, motorna vozila, mehanizacija	20	30
Nematerijalna imovina	20	30

## Porez po odbitku

Porez po odbitku primjenjuje se na određena plaćanja nerezidentnim pravnim licima (dividende, kamate i prava intelektualne svojine, usluge istraživanja tržišta, usluge poreznog i poslovnog savjetovanja i usluge revizije, kao i generalno sve ostale usluge koje pružaju nerezidenti na teritoriji FBiH).

Standardna stopa poreza po odbitku je 10%, dok se na isplate dividendi primjenjuje stopa poreza po odbitku od 5%.

Porez po odbitku može se smanjiti / eliminirati u skladu sa primjenjivim Sporazumima o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja.

## RS

Osnovica poreza na dobit određuje se prema prihodima i rashodima u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit. Porezna stopa je 10%.

Određeni troškovi su djelimično priznati u svrhe oporezivanja porezom na dobit, uključujući:

- 30% troškova reprezentacije;
- Donacije u iznosu do 3% ukupnog prihoda; i

- Sponzorstva u iznosu do 2% ukupnog prihoda.

Dividende ne ulaze u poreznu osnovicu.

Odredbe koje se odnose na transferne cijene zahtijevaju od privrednih društava da transakcije s povezanim društvima prikažu u svom poreznom bilansu. Razlike između tržišnih i transfernih cijena se uključuju u poreznu osnovicu.

Porezni gubici se mogu prenositi u narednih 5 godina. Isti se ne mogu koristiti u ranijim poreznim periodima.

Porezno konsolidovanje / grupno oporezivanje je predviđeno Zakonom o porezu na dobit.

### **Stope amortizacije**

Najviše godišnje stope amortizacije za određenu imovinu, odnosno sredstva propisane su RS Zakonom o porezu na dobit.

Za opremu i mašine koji se amortizuju dozvoljena je ubrzana amortizacija:

- Prva godina: 40% nabavne vrijednosti;
- Druga godina: 30% nabavne vrijednosti; i
- Treća godina: 30% nabavne vrijednosti.

### **Porez po odbitku**

Porez po odbitku primjenjuje se na određena plaćanja pravnim licima koja nisu rezidenti (plaćanja za određene kamate i prava intelektualne svojine, usluge istraživanja tržišta, usluge poreznog i poslovnog savjetovanja i usluge revizije).

Stopa poreza po odbitku je 10%.

Porez po odbitku ne plaća se na isplate dividendi stranim pravnim licima koja posjeduju više od 10% udjela u privrednim društvima registrovanim u RS.

Porez po odbitku može se smanjiti / eliminirati u skladu sa primjenjivim Sporazumom o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja.

## **RAČUNOVODSTVENI OKVIR**

### **FBiH / RS**

U FBiH, kao i u RS, računovodstveni okvir je baziran na principima Međunarodnih standard finansijskog

izvještavanja („MSFI“). Od 1. januara 2010. privredna lica u oba entiteta se klasifikuju kao mala, srednja i velika, na osnovu visine prihoda, vrijednosti imovine i broja zaposlenih. Velika pravna lica su Zakonom o računovodstvu u FBiH / RS definisana, između ostaloga, kao pravna lica koja ispunjavaju najmanje dva uslova od navedenih:

- prosječna vrijednost poslovne imovine prelazi 4 miliona KM (oko 2 miliona EUR) na kraju poslovne godine;
- ukupan godišnji prihod prelazi 8 miliona KM (oko 4 miliona EUR); i
- prosječan broj zaposlenih u toku godine prelazi 250.

Srednja pravna lica su Zakonom o računovodstvu u FBiH / RS definisana, između ostaloga, kao pravna lica koja ispunjavaju najmanje dva uslova od navedenih:

- prosječna vrijednost poslovne imovine iznosi od 1 milion KM (oko 500 hiljada EUR) do 4 miliona KM (oko 2 miliona EUR) na kraju poslovne godine;
- ukupan godišnji prihod iznosi od 2 miliona KM (oko 1 milion EUR) do 8 miliona KM (oko 4 miliona EUR); i
- prosječan broj zaposlenih u toku godine je od 50 do 250.

## OBAVEZA ZAKONSKE REVIZIJE

Obaveznoj godišnjoj zakonskoj reviziji finansijskih izvještaja podliježu srednja i velika pravna lica i pravna lica čijim se vrijednosnim papirima trguje na organizovanom tržištu vrijednosnih papira.

## INDIREKTNI POREZI

### Porez na dodatu vrijednost („PDV“)

Standardna stopa PDV-a iznosi 17% i primjenjuje se na promet dobara i usluga koje porezni obveznik vrši na teritoriji BiH.

PDV stopa od 0% (pravo na odbitak ulaznog PDV-a) primjenjuje se na određena dobra i usluge koji se odnose na pomorski, zračni i međunarodni saobraćaj, nabavke u okviru humanitarnih projekata, kao i izvoz.

Porezna oslobođanja (bez prava na povrat ulaznog PDV-a) primjenjuju se na javne poštanske usluge (isključujući

telekomunikacijske usluge), medicinske usluge i usluge zdravstvene zaštite, usluge socijalnog osiguranja, usluge obrazovanja, usluge javnih radio i televizijskih servisa (isključujući usluge koje su komercijalne prirode), usluge koje obavljaju humanitarne i kulturne organizacije i druge usluge u javnom interesu, usluge osiguranja i reosiguranja, finansijske usluge, usluge u vezi sa igrama na sreću i usluge vezane za uvoz.

Prag za obaveznu PDV registraciju iznosi 50 hiljada KM oporezivog prometa (oko 25 hiljada EUR) u prethodnoj godini.

Usluge su oporezive u BiH ukoliko se smatra da su pružene u BiH. Generalno, usluge se smatraju pruženim u BiH ukoliko je pružatelj usluga BiH PDV obveznik. Izuzeci od generalnog pravila postoje za usluge kao što su savjetodavne usluge, usluge revizije, telekomunikacijske usluge, stavljanje osoblja na raspolaganje i drugo. Na ove usluge primjenjuje se sistem samo-zaračunavanja.

Strani poduzetnici koji na teritoriji BiH nemaju sjedište ili stalnu poslovnu jedinicu, a koji vrše oporezivi promet dobara i usluga u BiH čija vrijednost prelazi godišnji prag registracije, obavezni su da se registruju za PDV i imenuju poreznog punomoćnika u BiH.

## **Carine**

BiH koristi jedinstvenu klasifikaciju carinske tarife za određivanje primjenjivih carinskih stopa, akciza, itd. Industrijski proizvodi porijeklom iz zemalja EU ili zemalja sa kojima BiH ima sklopljen Ugovor o slobodnoj trgovini, u pravilu su oslobođeni carina.

## **POREZ NA DOHODAK**

Porez na dohodak regulisan je na entitetskom nivou.

### **FBiH**

Porez na dohodak plaća se po stopi od 10%.

Rezidentni porezni obveznici imaju pravo na lični odbitak od 300 KM mjesečno (oko 150 EUR).

Minimalna bruto satnica iznosi 2,97 KM (oko 1,52 EUR).

## Dohodak u naravi

Koristi koje zaposlenik primi na osnovu nesamostalne djelatnosti ulaze u dohodak. Koristima se između ostaloga smatra korištenje vozila u privatne svrhe, smještaj, krediti sa godišnjom kamatnom stopom koja je trenutno niža od 10,03%, izmirivanje ličnih troškova od poslodavca, itd.

Vrijednost koristi mora biti preračunata u bruto iznos za potrebe poreza na dohodak.

## Neoporezive naknade

Neoporezive naknade između ostaloga uključuju:

- otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini šest neto plata zaposlenika koje su mu isplaćene u prethodnih šest mjeseci ili šest prosječnih neto plata u FBiH (ukoliko je to povoljnije za zaposlenika);
- naknada troškova prevoza na posao i sa posla u visini korištenja cijene karte javnog prevoza;
- naknada za ishranu u toku rada u visini do 2% od prosječne neto plate u FBiH (trenutno oko 16 KM po danu);
- dnevnice za službena putovanja u BiH do 48 KM (oko 24 EUR);
- dnevnice za službena putovanja u inostranstvu do propisanih iznosa (zavisno od zemlje);
- ostale naknade do propisanih iznosa.

## Prihodi koji se ne smatraju dohotkom

Prihodi koji se ne smatraju dohotkom uključuju:

- dividende i raspodjela dobiti;
- penzije ostvarene u inostranstvu;
- prihod od kamata na KM i deviznom bankovnom računu; i
- isplate određenih osiguranja.

## Odbici

	KM
Osnovni lični odbitak (mjesečni)	300
Odbitak za izdržavanog supružnika (mjesečni)	150
Odbitak za prvo dijete (mjesečni)	150
Odbitak za drugo dijete (mjesečni)	210
Odbitak za treće i svako sljedeće dijete (mjesečni)	270
Odbitak za svakog drugog izdržavanog člana porodice	90
Odbitak za utvrđenu vlastitu invalidnost ili invalidnost svakog izdržavanog člana porodice	90
Odbitak određenih, zakonom propisanih, troškova:	
<ul style="list-style-type: none"><li>• određene zdravstvene usluge;</li><li>• premije za životno osiguranje u visini do 2.520 KM godišnje;</li><li>• kamate plaćene na stambeni kredit.</li></ul>	

## Doprinosi

	Zaposlenik	Poslodavac
Penzijsko i invalidsko osiguranje	17.00%	6.00%
Zdravstveno osiguranje	12.50%	4.00%
Osiguranje od nezaposlenosti	1.50%	0.50%
<b>Ukupno doprinosi</b>	<b>31.00%</b>	<b>10.50%</b>

U FBiH doprinosi se odbijaju za potrebe poreza na dohodak.

## RS

Porez na dohodak plaća se po stopi od 8%.

Porezni obveznici imaju pravo na mjesečni lični odbitak od 300 KM (oko 150 EUR).

U RS minimalna mjesečna plata iznosi 320 KM.

### Dohodak u naravi

Koristi koje zaposlenik primi na osnovu nesamostalne djelatnosti ulaze u dohodak. Koristima se između ostaloga smatra korištenje vozila u privatne svrhe, smještaj, topli obrok, krediti sa godišnjom kamatnom stopom koja je niža od tržišne, izmirivanje ličnih troškova od poslodavca, itd.

Vrijednost koristi mora biti preračunata u bruto iznos za potrebe poreza na dohodak.

### Neoporezive naknade

Neoporezive naknade između ostaloga uključuju:

- otpremnine;
- naknada troškova prevoza na posao i sa posla u visini korištenja cijene karte javnog prevoza;
- naknada troškova za službena putovanja;
- dnevnice za službena putovanja u BiH do 48 KM (oko 24 EUR);
- dnevnice za službena putovanja u inostranstvu do propisanih iznosa (zavisno od zemlje); i
- ostale naknade do propisanih iznosa.

### Prihodi koji se ne smatraju dohotkom

Prihodi koji se generalno ne smatraju dohotkom uključuju:

- penzije;
- dividende;
- stipendije;
- prihod od kamata na KM i deviznom bankovnom računu;
- isplate određenih osiguranja.

## Odbici

	KM
Osnovni lični odbitak (mjesečni)	300
<ul style="list-style-type: none"><li>Odbitak za izdržavanog člana porodice (mjesečni, po izdržavanom članu porodice)</li></ul>	90
Odbitak određenih, zakonom propisanih, troškova: <ul style="list-style-type: none"><li>Dobrovoljno penzijsko osiguranje do 1.200 KM godišnje; i</li><li>Kamate na stambene kredite.</li></ul>	

## Doprinosi

	Zaposlenik	Poslodavac
Penzijsko i invalidsko osiguranje	17.00%	-
Zdravstveno osiguranje	11.50%	-
Osiguranje od nezaposlenosti	0.70%	-
Dječija zaštita	1.40%	-
<b>Ukupno doprinosi</b>	<b>30.60%</b>	<b>-</b>

U RS doprinosi se odbijaju za potrebe poreza na dohodak.

## POREZ NA PROMET NEPOKRETNOSTI

Porez na promet nepokretnosti je u FBiH regulisan na kantonalnom nivou, odnosno u FBiH trenutno postoji 10 različitih zakona, dok je u RS ovaj porez regulisan na nivou entiteta. U većini FBiH kantona stopa poreza na promet nepokretnosti iznosi 5%, a u RS-u 3%, ukoliko nema PDV-a.

## POREZ NA NASLJEDSTVO I POKLON

Porez na nasljedstvo i poklon je u FBiH regulisan na kantonalnom nivou, a u RS na nivou entiteta.

U FBiH porez na nasljedstvo i poklon se generalno plaća na prenos nepokretne i pokretne imovine od strane

pojedinaca ili pravnih društava, ukoliko pojedinačna tržišna vrijednost prelazi 2.000 KM (oko 1.000 EUR). U FBiH stopa poreza na nasljedstvo i poklon se kreće između 2% i 10%.

U RS porez na nasljedstvo i poklon plaća se na nepokretnu imovinu, novac, intelektualnu imovinu i pokretnu imovinu, ukoliko pojedinačna tržišna vrijednost prelazi 5.000 KM (oko 2.500 EUR). U RS stopa poreza na nasljedstvo i poklon iznosi 3% za nepokretnosti i 10% za novac, intelektualnu imovinu i pokretnu imovinu.

Porez na nasljedstvo i poklon ne plaća se ako se na naslijeđenu ili poklonjenu imovinu plaća PDV.

Porez na nasljedstvo i poklon ne plaća se pod određenim uslovima, između ostalog prilikom prijenosa vlasništva između užih članova porodice (supružnici, braća i sestre i djeca).

## OSTALI POREZI

Mogu se primjenjivati i drugi porezi, zavisno od statusa iaktivnosti poreznog obveznika.

Također, u BiH postoji veliki broj parafiskalnih poreza / naknada.

## ROKOVI ZA PRIJAVU

Najznačajniji rokovi za podnošenje prijave su sljedeći:

- PDV prijave – deseti dan tekućeg mjeseca za prethodni mjesec;
- Polugodišnji finansijski izvještaji – 31. juli tekuće godine za prvih šest mjeseci iste godine;
- Godišnji finansijski izvještaji – 28. februar tekuće godine za prethodnu godinu;
- Godišnja prijava poreza na dobit – 31. mart tekuće godine za prethodnu godinu;
- Godišnja prijava poreza na dohodak – 31. mart tekuće godine za prethodnu godinu.

## SPORAZUMI O IZBJEGAVANJU DVOSTRUKOG OPOREZIVANJA

BiH trenutno ima ratificirane i na snazi sporazume o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja sa sljedećim državama:

Belgija	Iran	Srbija
Crna Gora	Italija	Slovačka
Češka Republika	Mađarska	Slovenija
Danska	Moldavija	Švedska
Egipat	Norveška	Turska
Finska	Njemačka	Ujedinjeno
Francuska	Pakistan	Kraljevstvo
Holandija	Poljska	UAE
Hrvatska	Rumunija	

## Za više informacija, kontaktirajte:

### **KPMG B-H d.o.o.**

Fra Anđela Zvizdovića 1, Toranj A, 13. sprat  
71 000 Sarajevo

tel. +387 (0) 33 941 500

fax. +387 (0) 33 221 049

info@kpmg.ba

**kpmg.ba**

### **Paul Suchar**

Partner, Porezno i poslovno savjetovanje

*e-mail: psuchar@kpmg.com*

### **Manal Bećirbegović**

Direktor, Porezno savjetovanje

*e-mail: mbecirbegovic@kpmg.com*

Ova publikacija je pripremljena 1. aprila 2010. godine kao kratki vodič kroz porezna pitanja i ne preporučujemo da je koristite kao osnovu za određivanje porezne obveze ili da bi se odredila strategija investiranja u danim okolnostima. U svim slučajevima preporučujemo da se obratite stručnom savjetniku.

Informacije sadržane u ovom materijalu su opće naravi i nije im namjera adresirati okolnosti bilo kojeg pojedinca ili društva. Iako nastojimo navesti tačne i pravodobne informacije, ne možemo jamčiti da su te informacije tačne na datum njihovog primitka, niti da će ostati tačne u budućnosti. Nitko ne bi trebao djelovati na temelju takvih informacija bez odgovarajućeg stručnog savjeta, nakon temeljitog ispitivanja pojedine situacije.

---

© 2010 KPMG B-H d.o.o. je bosanskohercegovačko društvo s ograničenom odgovornošću i član je mreže nezavisnih društava povezanih s KPMG International Cooperative („KPMG International“), pravne osobe registrirane u Švicarskoj. Sva prava su pridržana.

KPMG i KPMG logo su registrirani zaštitni znak KPMG International Cooperative („KPMG International“), pravne osobe registrirane u Švicarskoj.