

Međunarodni Standard Financijskog Izvješćivanja (skraćeno MSFI) 16 – NAJMOVI

MSFI 16 primjenjuje se **od 01.01.2019. godine**, zamjenjuje Međunarodni računovodstveni standard (skraćeno MRS) 17 te donosi važne **promjene za primatelje operativnog leasinga**, dok su odredbe za najmodavce kao i za primatelje financijskog leasinga jednake onima iz MRS 17.

Cilj novog standarda: razlikovati ugovore o najmu od ugovora o uslugama i osigurati da primatelj leasinga sve svoje obveze i imovinu vezanu uz ugovore o najmu iskaže u svojoj bilanci.

Obveznici primjene standarda

MSFI 16 primjenjuju primatelji operativnog leasinga koji primjenjuju Međunarodne standarde financijskog izvješćivanja, a to su **veliki poduzetnici** koji se definiraju kroz ispunjenje najmanje dva od tri uvjeta:

- aktiva veća od 150 milijuna HRK,
- prihod veći od 300 milijuna kuna,
- prosječan broj zaposlenih veći od 250.

Tu su i svi poduzetnici od javnog interesa (banke, štedionice, osiguravajuća društva, leasing društva, investicijska društva, društva za faktoring i sl.).

Primatelji operativnog leasinga koji su obveznici primjene HSFI (Hrvatskih Standarda Financijskog Izvješćivanja) nisu obveznici primjene odredbi MSFI 16.

Ugovori o leasingu kod kojih je davatelj društvo OTP Leasing d.d.

Svi ugovori o operativnom leasingu koje primatelji leasinga imaju sklopljene s OTP Leasingom, smatraju se najmom, te ih je primatelj obavezan iskazati kao imovinu i obveze u bilanci.

Iznimka su ugovori sklopljeni na razdoblje do godine dana (12 mjeseci ili kraće) te ugovori o operativnom leasingu koji završavaju do 31.12.2019. godine. Iznimku bi predstavljali i ugovori o najmu čiji je predmet imovina **male vrijednosti** (do 5.000 USD neto, osim osobnih automobila).

Računovodstveni tretman najma

Za ugovore o operativnom leasingu primatelj leasinga u svojoj bilanci iskazuje:

1. **Obvezu najma (pasiva – dugoročne obveze)** u visini sadašnje vrijednosti ugovorenih plaćanja po ugovoru o operativnom leasingu za ugovoreno razdoblje.

Kao **diskontnu stopu** za svođenje ugovorenih plaćanja na sadašnju vrijednost, najmoprimac može koristiti **inkrementalnu kamatnu stopu na zaduživanje** (kamatnu stopu zaduživanja na tržištu pod sličnim uvjetima ili sa sličnim instrumentima osiguranja).

Tako izračunata kamata na obvezu po ugovoru o operativnom leasingu predstavlja trošak razdoblja na koji se odnosi i ne uključuje se u dugoročnu obvezu.

U slučaju ugovora o operativnom leasingu s uključenim dodatnim uslugama (primjerice usluge održavanja, osiguranja, promjene pneumatika i sl.) iste se ne moraju iskazivati u bilanci kao dugoročna obveza.

2. **Imovinu s pravom korištenja (aktiva – dugotrajna imovina)** u visini početno utvrđene obveze po ugovoru o operativnom leasingu uvećanoj za sva obavljena plaćanja do početka ugovora (posebna najamnina), te početne izravne troškove koji nastanu za primatelja leasinga (trošak obrade).

Imovina se amortizira sukladno MRS-u 16.

Računovodstveni tretman usluge

Najamnine po ugovorima koji se ne smatraju najmom nego uslugom (primjerice ugovori o operativnom leasingu sklopljeni na razdoblje do godine dana) iskazuju se kao rashod od najma tijekom trajanja ugovora.

Prva primjena

Za prethodno sklopljene ugovore o operativnom leasingu koji su prema MRS 17 klasificirani kao ugovori o najmu, primatelj leasinga nema obvezu ponovno procjenjivati predstavljaju li ti ugovori ugovore o najmu.

Moguća su dva načina retroaktivne primjene MSFI 16:

- a) **za svako prethodno izvještajno razdoblje** u skladu sa zahtjevima MRS-a 8, tj. prepravljjanje financijskih izvješća prethodnih razdoblja u kojima je postojao ugovor o operativnom leasingu, ili
- b) **s ukupnim učinkom izvorne primjene** evidentiranje obveze po osnovi ugovora o operativnom leasingu prema sadašnjoj vrijednosti preostalih plaćanja diskontiranih po inkrementalnoj kamatnoj stopi.

Detaljnije možete pročitati u **RRIF 08/2018** i **RRIF 12/2018**.