Uputstvo za popunjavanje formulara BOP 11 –stranA ulaganjA - banke

Formular BOP 11 bi trebao biti popunjen za banke (i njihove ogranke u BiH) koji su navedeni na prvoj stranici formulara.

# - *Korišteni pojmovi*

**Nerezident** je bilo koji pojedinac, preduzeće ili neka druga organizacija sa prebivalištem u bilo kojoj zemlji osim BiH. Poslovnice i ogranci u BiH nerezidentnih kompanija se smatraju rezidentima BiH. Isto tako, poslovnice i ogranci bh. kompanija u inostranstvu su nerezidenti.

**Nerezidentni direktni investitor** je nerezidentno tijelo (ili grupa srodnih nerezidenata) koje je direktno ili indirektno vlasnik 10% ili više kapitala u ovoj banci. Nerezidentna pravna/fizička lica koja su na indirektan način povezana sa vašom bankom (pravna/fizička lica koja imaju vlasništvo više od 10% u pravnom licu koje je vaš direktni ulagač) se također smatraju nerezidentnim direktnim ulagačima u vašoj banci. Ulagač ne mora imati najveći dio dionica kako bi se smatrao direktnim ulagačem. Banka može imati više od jednog stranog ulagača, a ovi direktni ulagači mogu boraviti u različitim zemljama.

**Sestrinska pravna lica** su dva ili više pravnih lica, koja direktno ili indirekno, imaju istog direktnog ulagača, ali jedan u drugom nemaju više od 10% vlasničkog udjela.

**Ostali nerezidenti** su oni koji nisu direktni ulagači u vašu banku, tj:

* nerezidenti koji posjeduju manje od 10% kapitala vaše banke;
* nerezidenti koji nemaju vlasnički udio, ali s njima imate određeni dužnički/povjerilački odnos (dugoročni zajmovi, kratkoročni zajmovi, obveznice i sl.)

**Banke sa stranim direktnim ulaganjem u inostranstvu su*:***

* ogranci i poslovnice vaše banke ili njenih ogranaka u inostranstvu
* preduzeća u inostranstvu u kojim vaša banka ili njeni ogranci imaju kapital od 10% ili više
* nerezidentni ogranci nerezidentnih podružnica vaše banke ili njenih ogranaka

**- *Struktura formulara BOP 11***

Formular BOP 11 prikuplja kvartalne informacije koje se tiču finansijskog potraživanja vaše banke i njenih ogranaka od nerezidenata i dugovanja prema nerezidentima. Ovaj formular prikuplja podatke o stanjima, finansijskim transakcijama, stavkama poravnanja (ostale promjene u stanjima) i prihodu/rashodu.

Formular BOP 11 se sastoji od četiri dijela. Prvi dio, A, prikuplja osnovne podatke o stranoj pasivi vaše banke; dio B prikuplja podatke o vašoj aktivi u inostranstvu; dio C prikuplja različite dopunske informacije; a dio D prikuplja podatke o zadržanim zaradama i isplati vlasničkih prihoda vaše banke.

**- *Stanja, transakcije, ostale promjene i prihod***

**Početno stanje (kolona A)** odnosi se na vrijednost dugovanja (dio A) i potraživanja (dio B) vaše banke i njenih ogranaka na početku perioda. Početno stanje treba biti u skladu sa završnim stanjem koje ste naveli u prethodnom periodu. Ukoliko ovo nije slučaj, potrebno je navesti objašnjenje ili napomenu.

**Završno stanje (kolona G)** se odnosi na vrijednost dugovanja i potraživanja vaše banke i njenih ogranaka na kraju perioda.

**Finansijske transakcije** **(kolone B i C)** su transakcije koje se odnose na sticanje ili prodaju finansijskih potraživanja vaše banke od nerezidenata ili dugovanja prema nerezidentima. Kupovina dionica nerezidentnih pravnih lica od strane vaše banke (i njenih ogranaka), kupovina dionica vaše banke od strane nerezidenata, izdavanje ili kupovina obveznica, povećanje depozita na bankovnim računima i smanjivanje zajmova su primjeri transakcija koje povećavaju aktivu ili pasivu. Prodaja dionica nerezidentnog pravnog lica od strane vaše banke (i njenih ogranaka), prodaja dionica vaše banke od strane nerezidenata, otkup i prodaja obveznica, povlačenje sredstava sa bankovnih računa i otplate zajmova su primjeri transakcija koje smanjuju aktivu ili pasivu. Obračunatu a nedospjelu na plaćanje/naplatu kamatu potrebno je evidentirati kao finansijsku transakciju koja **povećava obavezu/potraživanje** te je iskazati u koloni B za instrument na koji se odnosi. Ukoliko je došlo do plaćanja kamate koja je uzrokovala povećanje obaveze (obračunata a nedospjela kamata) istu je neophodno evidentirati kao finansijsku transakciju koja **smanjuje obavezu/potraživanje** te je iskazati u koloni C za instrument na koji se odnosi.

**Prihod/rashod (kolona H)** odnosi se na prihod/rashod koji vaša banka ili strani ulagač može zaraditi posjedovanjem dionica (vrijednosnih papira) ili ekvivalentnih prava koja proizilaze iz vlasničkog udjela u bankama/preduzećima. Ovi iznosi bi trebali biti zabilježeni na osnovu datuma uplate/isplate dividendi (ili doznaka). U ovu kolonu se takođe unose podaci o kamatama. Kamata bi trebala biti zabilježena na obračunskoj osnovi. Kamata koja je dospjela na naplatu/plaćanje, a nije izmirena treba biti zabilježena kao finansijska transakcija u kategoriji **ostalo (promjene usljed drugih faktora)** za finansijski instrument na koji se odnosi. Prihod/rashod uključuje i diskonte. Diskont je razlika između vrijednosti finansijskog instrumenta u trenutku njegovog izdavanja i njegove krajnje otkupne vrijednosti.

**- *Odnos između stavki koje se odnose na podatke***

Informacije koje su izvještavane u dijelovima A i B bi trebale da prikazuju sljedeće odnose:

* **završno stanje (kolona G)** = početno stanje (kolona A)

+ neto finansijske transakcije(kolonaD)

+ ostale promjene (kolona E i F)

* **neto finansijske transakcije (kolona D)** = povećanje (transakcije koje se odnose na sticanje aktive ili pasive)

– smanjenje (transakcije koje se odnose na prodaju aktive ili pasive)

* **ostale promjene(kolone E i F)** = promjene zbog kursnih razlika (uzrokovane

promjenama u deviznom kursu, te otpisivanjem)

+ promjene usljed drugih faktora (uzrokovane reklasifikacijom

stavki, promjenama tržišne cijene i aritmetičkim greškama)

**- *Vrednovanje***

Sve vrijednosti bi trebale biti izvještavane u hiljadama KM. Molimo vas da iznose u stranim valutama pretvorite u KM.

**Finansijske transakcije** **i** **prihod** koji su navedeni u stranoj valuti bi trebali biti pretvoreni u KM koristeći se srednjim kursom na dan transakcije. Finansijske transakcije i prihod bi trebali biti zabilježeni na bruto osnovi – to jest, prije odbitka provizije i brokerskih honorara.

**Stanja** koja su navedena u stranoj valuti bi trebali biti pretvorena u KM po srednjoj vrijednosti odgovarajućih kupovnih i prodajnih kurseva koji su primjenljivi na odnosni period.

Vrednovanje transakcije bi se trebalo vršiti po stvarnim transakcijskim vrijednostima. Vrednovanje stanja treba da bude po tržišnoj vrijednosti (u nedostatku informacija, može se koristiti knjigovodstvena vrijednost).