UputА 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, poduzeće ili neka druga organizacija s 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 inozemstvu su nerezidenti.

**Nerezidentni izravni investitor** je nerezidentno tijelo (ili grupa srodnih nerezidenata) koje je izravno ili neizravno vlasnik 10% ili više kapitala u ovoj banci. Nerezidentne pravne/fizičke osobe koje su na neizravan način povezane s vašom bankom (pravne/fizičke osobe koje imaju vlasništvo više od 10% u pravnoj osobi koja je vaš izravni ulagač) se također smatraju nerezidentnim izravnim ulagačima u vašoj banci. Ulagač ne mora imati najveći dio dionica kako bi se smatrao izravnim ulagačem. Banka može imati više od jednog stranog ulagača, a ovi izravni ulagači mogu boraviti u različitim zemljama.

**Sestrinske pravne osobe** su dvije ili više pravnih osoba, koje izravno ili neizravno, imaju istog izravnog ulagača, ali jedan u drugom nemaju više od 10% vlasničkog udjela.

**Ostali nerezidenti** su oni koji nisu izravni 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 izravnim ulaganjem u inozemstvu su*:***

* ogranci i poslovnice vaše banke ili njenih ogranaka u inozemstvu
* poduzeća u inozemstvu 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 tromjesečne informacije koje se tiču financijskog potraživanja vaše banke i njenih ogranaka od nerezidenata i dugovanja prema nerezidentima. Ovaj formular prikuplja podatke o stanjima, financijskim 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 inozemstvu; 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 razdoblja. Početno stanje treba biti u skladu sa završnim stanjem koje ste naveli u prethodnom razdoblju. 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 razdoblja.

**Financijske transakcije** **(kolone B i C)** su transakcije koje se odnose na stjecanje ili prodaju financijskih potraživanja vaše banke od nerezidenata ili dugovanja prema nerezidentima. Kupovina dionica nerezidentnih pravnih osoba 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 nerezidentne pravne osobe od strane vaše banke (i njenih ogranaka), prodaja dionica vaše banke od strane nerezidenata, otkup i prodaja obveznica, povlačenje sredstava s bankovnih računa i otplate zajmova su primjeri transakcija koje smanjuju aktivu ili pasivu. Obračunanu a nedospjelu na plaćanje/naplatu kamatu potrebno je evidentirati kao financijsku transakciju koja **povećava obvezu/potraživanje** te je iskazati u koloni B za instrument na koji se odnosi. Ukoliko je došlo do plaćanja kamate koja je uzrokovala povećanje obveze (obračunana a nedospjela kamata), istu je neophodno evidentirati kao financijsku transakciju koja **smanjuje obvezu/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/poduzećima. Ovi iznosi bi trebali biti zabilježeni na osnovi datuma uplate/isplate dividendi (ili doznaka). U ovu kolonu se također 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 financijska transakcija u kategoriji **ostalo (promjene usljed drugih faktora)** za financijski instrument na koji se odnosi. Prihod/rashod uključuje i diskonte. Diskont je razlika između vrijednosti financijskog 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 trebale bi da prikazuju sljedeće odnose:

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

+ neto financijske transakcije(kolonaD)

+ ostale promjene (kolona E i F)

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

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

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

promjenama u deviznom tečaju, te otpisivanjem)

+ promjene usljed drugih faktora (uzrokovane reklasifikacijom

stavki, promjenama tržišne cijene i aritmetičkim greškama)

**- *Vrednovanje***

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

**Financijske transakcije** **i** **prihod** koji su navedeni u stranoj valuti bi trebali biti pretvoreni u KM koristeći se srednjim tečajem na dan transakcije. Financijske 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 trebala biti pretvorena u KM po srednjoj vrijednosti odgovarajućih kupovnih i prodajnih tečajeva koji su primjenljivi na odnosno razdoblje.

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).