

POJASNILO V ZVEZI Z RAČUNOVODSKIM KNJIŽENJEM TRGOVANJA NA BORZI TERJATEV ZA VLAGATELJE

Borza terjatev vsakemu članu borze - vlagatelju odpre in zanj vodi trgovalni račun, ki je sestavljen iz podračuna denarja in podračuna terjatev:

- Podračun denarja predstavlja neinvestirani del vlagateljevega portfelja. Vlagatelji na Borzi terjatev morajo sredstva za odkup terjatev zagotoviti vnaprej in sicer z nakazilom na fiduciarni TRR račun IBAN številka SI56 3400 0101 8577 285 pri banki Sparkasse na katerem Borza terjatev hrani denarna sredstva strank. Borza terjatev v zvezi s transakcijskim računom IBAN številka SI56 3400 0101 8577 285 v svojem IT sistemu vodi podračune denarja za vsakega člana borze, pri čemer je skupni seštevek saldov vseh denarnih podračunov članov borze enak stanju na transakcijskem računu IBAN številka SI56 3400 0101 8577 285.

Saldo podračuna denarja člana borze – vlagatelja tako predstavlja njegov delež denarnih sredstev na transakcijskem računu IBAN številka SI56 3400 0101 8577 285. Našim vlagateljem priporočamo, da dobroimetje na denarnem podračunu pri Borzi terjatev v okviru svojih računovodskih evidenc vodijo kot denarno dobroimetje na posebnem računu v okviru konta 114 ([Priporočeni kontni načrt](#)).

- Podračun terjatev predstavlja investirani del vlagateljevega portfelja v natančno specificirane terjatve. Našim vlagateljem priporočamo, da dobroimetje na podračunu terjatev pri Borzi terjatev v okviru svojih računovodskih evidenc knjižijo kot kratkoročne finančne naložbe v okviru konta 176 ali 177. Zaradi poenostavitve in zmanjšanja števila knjiženj vlagateljem priporočamo, da v svoje računovodske evidence mesečno knjižijo zgolj skupni promet in skupni saldo na podračunu terjatev na podlagi temeljnice (mesečni izpis prometa na BT trgovalnem računu), pri čemer je celotna analitika na nivoju posameznih terjatev razvidna iz mesečnega izpisa prometa, prav tako ja je tudi vedno dosegljiva preko BT trgovalne platforme. Vlagatelji lahko preko BT trgovalne platforme kadarkoli izvozijo analitični izpis stanja na svojem podračunu terjatev na poljubni dan v Excel .csv obliki.
- Borza terjatev vsem vlagateljem posreduje mesečni izpis prometa na njihovem trgovalnem računu ločeno za podračun denarja in podračun terjatev ter z izpisom podrobnega stanja na podračunu terjatev ob zaključku obdobja. V prilogi se nahajata vzorca dokumentov:
 - Mesečni izpis prometa na trgovalnem računu člana borze v .pdf obliki
 - Excel .csv izpis stanja na podračunu terjatev člana borze, ki se lahko izvozi neposredno iz platforme



Borza terjatev članom borze posreduje mesečni obračun za knjiženje vseh stroškov in prihodkov uporabe BT trgovalne platforme:

- Obračun stroškov (trgovalne provizije, ki jih Borza terjatev zaračuna vlagateljem)
- Obračun prihodkov (diskonti pri odkupu terjatev, ki jih vlagatelji zaračunajo Borzi terjatev)
 - samofakturiranje na podlagi 3. odstavka 81. člena ZDDV-1.

V primeru zamud pri poplačilu terjatev Borza terjatev vlagateljem prav tako pripiše zamudne obresti in sicer po tem ko je terjatev poplačana in je Borza terjatev sama izterjala zamudne obresti. Obračun zamudnih obresti se vključi v mesečni obračun stroškov in prihodkov. Vlagatelji prejete obračune za stroške / prihodke knjižijo v svojih evidencah kot katerikoli drug prejeti / izdani račun.