

**Izvještaj o nalazu
činjeničnog stanja u vezi
sa programom
sprečavanjem pranja
novca i finansiranjem
terorističkih aktivnosti za
2023. godinu**

Brčko gas penzionersko mikro kreditno
društvo a.d. Banja Luka

SADRŽAJ

Izveštaj o nalazu činjeničnog stanja	3 - 6
--	-------

Izveštaj o nalazu činjeničnog stanja

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@ba.gt.com
www.grantthornton.ba

1. Uvod

Cilj i svrha ovog izvještaja o ugovorenim postupcima

Rukovodstvu "Brčko-gas penzionerskom mikrokreditnom društvu" a.d. Banja Luka

Naš izvještaj isključivo je namijenjen vlasnicima i rukovodstvu "Brčko-gas penzionersko mikrokreditno društvo" a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: "Društvo") pri utvrđivanju usaglašenosti poslovanja Društva sa odredbama zakonskog okvira koje se odnosi na sprečavanje pranja novca, odnosno usaglašenosti poslovanja Društva sa odredbama člana 46. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH", broj 47/14 i 46/16) i članom 33. Odluke o minimalnim standardima aktivnosti mikrokreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti ("Službeni glasnik RS", broj 68/12. u daljem tekstu: „Odluka o minimalnim standardima"), za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine.

U skladu sa navedenim, provjerili smo sljedeće ugovorene postupke:

1. Analizu Programa, politika, procedura i uputstava Društva o upravljanju rizikom od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (u daljem tekstu: "Interna akta"), i razgovor sa nadležnim osobljem Društva;
2. Ispitivanje i analiza gotovinskih transakcija Društva za poslovnu 2023. godinu, na osnovu selektovanog uzorka, u cilju provjere da li Društvo primijenjuje svoja Interna akta za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma;
3. Ispitivanje i analiza dokumentovanosti kreditnih dosijea klijenata Društva aktivnih u 2023. godini, na osnovu selektovanog uzorka u cilju provjere da li Društvo primjenjuje propisane zakonske procedure i svoja Interna akta za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,

Tokom obavljanja navedenih postupaka obavili smo intervju sa Bojanom Teodorović - Kukrika Ovlašteno lice Društva za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Odgovornost angažirajuće strane i odgovorne strane

Društvo je potvrdilo da su ugovoreni postupci odgovarajući svrsi angažovanja, a kao odgovorna strana, Društvo je odgovorno za predmetna pitanja u vezi sa kojim se obavljaju ugovoreni postupci.

Odgovornost revizora

Obavili smo angažman za ugovorene postupke u skladu sa Međunarodnim standardom srodnih usluga 4400 - Angažmani za obavljanje ugovorenih postupka. Angažman za ugovorene postupke uključuje naše obavljanje postupaka koji su ugovoreni sa Društvom, i izvještavanje o nalazima, koji su činjenično stanje obavijenih ugovorenih postupaka, ne izražavajući mišljenje o primjerenosti ugovorenih postupaka.

Ovo angažovanje za ugovorene postupke nije angažovanje sa izražavanjem uvjerenja, te u skladu sa tim, ne izražavamo mišljenje ili zaključak sa izražavanjem uvjerenja

Da smo obavili dodatne postupke, možda bi uočili druga pitanja o kojima bi vas obavijestili.

Profesionalna etika i kontrola kvaliteta

Pridržavali smo se etičkih zahtjeva Međunarodnog kodeksa etike za profesionalne računovođe - IESBA Kodeksa, koji izdaje IFAC.

Naše društvo primjenjuje Međunarodni standard kontrole kvaliteta (MSKK) 1, Kontrola kvaliteta za društva koja obavljaju reviziju i uvide u finansijske izvještaje i druge angažmane sa izražavanjem uvjerenja i angažmane za srodne usluge te u skladu sa navedenim odražava opsežan sistem kontrole kvaliteta uključujući dokumentovane politike i postupke koji su povezani sa pridržavanjem etičkih zahtjeva, profesionalnih standarda i primjenjivih zakonskih i regulatornih zahtjeva.

2. Provedene procedure i činjenično stanje

Postupci i nalazi

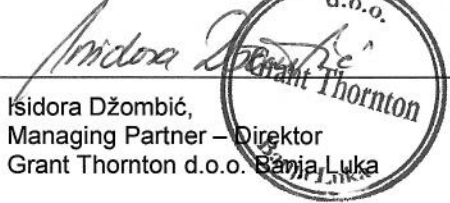
Obavili smo postupke koji su dolje opisani, a koji su bili ugovoreni s Društvom, u vezi provjere usaglašenosti postojećeg poslovanja sa odredbama člana 46. Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH”, broj 47/14 i 46/16) i članom 33. Odluke o minimalnim standardima aktivnosti mikro kreditnih organizacija na sprečavanju pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik RS”, broj 68/12. u daljem tekstu: „Odluka o minimalnim standardima”), za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine.

	Postupci	Nalazi
1	<p>Pribavili smo od Društva interna akta koja su u obavezi da se usvoje i primjenju u skladu sa zakonskom regulativom.</p> <p>Provjerili smo operativnu efikasnost primjene Programa, politike i procedure za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti</p> <p>Pribavili smo Odluku o imenovanju ovlaštenog lica;</p>	<p>Pribavili smo interne akte iz 2023. godine i konstatovali:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Društvo ima usvojen interni akt „Program, politike i procedure za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti; - Postojeća struktura zaposlenih, odnosno funkcije sprečavanja pranja novca u Društvu (broj i stručna osposobljenost) je u skladu sa Zakonom o SPN i FTA (član 40. tačka 1.) i Odlukom o minimalnim standardima (član 28.), čime su stvoreni

	<p>Pribavili smo izvještaje o radu Interne revizije;</p> <p>Pribavili smo dokumentaciju o stručnom usavršavanju imenovanih lica</p>	<p>preduslovi za obavljanje poslovnih aktivnosti, kao i provođenje propisanih kontrolnih mehanizama u poslovnim procesima. Ovlašteno lice Društva za SPN i FTA je Bojana Teodorović - Kukrika, a zamjenik ovlaštenog lica je Igor Krstić.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Poslovna funkcija sprečavanja pranja novca u Društvu je tokom 2023. godine bila predmet kontrole od strane Interne revizije Društva (Izveštaj o radu interne revizije od 01. januara do 30. juna i Izveštaj o radu interne revizije od 01. jula do 31. decembra 2023. godine. Interna revizija je konstatovala da su interna akta Društva koja propisuju aktivnosti SPN i FTA usklađena sa lokalnom regulativom, da je adekvatna dokumentovanost dosijea i da se vrši procjena rizika klijenata. - Tokom 2023. godine stručno osposobljavanje i usavršavanje Ovlaštenog lica za sprečavanje pranja novca se odvijalo kroz prisustvo webinaru „Primjena propisa o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u sektoru hartija od vrijednosti, osiguranja i mikrokreditnih organizacija“ održanom 18. decembra 2023. godine u Banja Luci.
2	<p>Pribavili smo izvještaje o gotovinskim transakcijama koje se odnose na isplate i uplate plasmana/ kredita</p>	<p>Društvo prilikom obavljanja svojih poslovnih aktivnosti ima gotovinske transakcije koje se odnose na isplatu i uplatu kreditnih plasmana, plasiranih klijentima čiji je maksimalni iznos do 6.000 KM. Izvršili smo testiranje na bazi uzorka, prometa gotovinskih isplata, na osnovu čega smo konstatovali da nema pojedinačnih transakcija koje pojedinačno ili u povezanim iznosima prelaze definisani iznos od 30.000 KM. Dalje, Društvo tokom 2023. godine nije imalo sumnjivih transakcija koje je prijavljivalo Državnoj agenciji za istrage i zaštitu ("SIPA"), a na osnovu informacija dobijenih od Ovlaštenog lica za SPN i FTA, potvrđeno je da Društvo nije imalo gotovinskih transakcija u iznosima koji prema važećim propisima podliježu prijavljivanju Državnoj agenciji za istrage i zaštitu („SIPA“).</p>
3	<p>Pribavili smo kreditne dosije (na bazi selektovanog uzorka) i provjerili</p>	<p>Pregledom reprezentativnog uzorka kreditnih dosijea klijenata Društva</p>

ispunjenost zahtjeva u vezi sprečavanja pranja novca	aktivnih u 2023. godini, uzorkovanih iz portfolia kredita, utvrdili smo da uzorkovana dosijea sadrži Zahtjev za kredit na kome je naznačena identifikacija/upit da li je klijent politički eksponirana ličnost i da li se klijent nalazi na UN crnoj listi klijenata. Ukoliko se klijent nalazi na UN crnoj listi, kreditni službenik o tome obavještava direktora Društva i prestaje saradnja sa klijentom. Dalje, kod stupanja u odnos sa klijentom utvrđuje se stepen rizika. S obzirom da su korisnici kreditnih sredstava, ciljana populacija, penzioneri, svi klijenti su svrstani u nizak nivo rizika.
--	---

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 29. mart 2024. godine


Isidora Džombić,
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Nevena Milinković
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka