

Društvo za faktoring X faktor d.o.o.

**Izvještaj nezavisnog revizora o
obavljenju reviziji i ocjeni usklađenosti poslovanja sa zahtjevima za
sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja
oružja za masovno uništenje**

Banja Luka, mart 2026. godine

S A D R Ź A J

<i>Izveštaj nezavisnog revizora</i>	<i>3</i>
<i>Prilozi.....</i>	<i>8</i>

**Izvještaj nezavisnog revizora o
obavljenoj reviziji i ocjeni usklađenosti poslovanja sa zahtjevima za sprečavanje
pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno
uništenje**

Upravnom odboru i vlasnicima X faktor d.o.o. Banja Luka

Svrha ovog izvještaja o dogovorenim postupcima

Naš izvještaj je isključivo namijenjen za pomoć X faktor d.o.o. (u daljem tekstu: Društvo) kod davanja ocjene usklađenosti poslovanja sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje i možda nije odgovarajući za druge svrhe.

Odgovornosti angažovane strane i odgovorne strane

Društvo je potvrdilo da su dogovoreni postupci primjereni svrsi angažmana.

Društvo je odgovorno za predmetna pitanja u vezi s kojim se obavljaju dogovoreni postupci.

Odgovornosti praktičara

Obavili smo angažman za dogovorene postupke u skladu s Međunarodnim standardom za povezane usluge (MSPU) 4400 (izmijenjen), Angažmani za dogovorene postupke. Angažman za dogovorene postupke uključuje naše obavljanje postupaka koji su ugovoreni s Društvom, i izvještaj o nalazima, koji su činjenični rezultati obavljenih dogovorenih postupaka. Ne izražavamo mišljenje o primjerenosti dogovorenih postupaka.

Ovaj angažman za dogovorene postupke nije angažman s izražavanjem uvjerenja. U skladu sa tim, ne izražavamo mišljenje ili zaključak s izražavanjem uvjerenja.

Da smo obavili dodatne postupke, možda bi uočili druga pitanja o kojima bismo izvijestili.

Profesionalna etika i kontrola kvaliteta

Pridržavali smo se etičkih zahtjeva sadržanih u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe.

Naše društvo primjenjuje Međunarodni standard kontrole kvaliteta (MSKK) 1, Kontrola kvaliteta za društva koja obavljaju revizije i uvide u finansijske izvještaje i druge angažmane s izražavanjem uvjerenja i angažmane za povezane usluge, te u skladu s tim održava opsežan sistem kontrole kvaliteta uključujući dokumentovane politike i postupke koji su povezani s pridržavanjem etičkih zahtjeva, profesionalnih standarda i primjenljivih zakonskih i regulatornih zahtjeva.

Postupci i nalazi

Obavili smo postupke koji su dolje opisani, a koji su bili ugovoreni s Društvom, u vezi s davanjem ocjene usklađenosti poslovanja sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.

	Postupci	Nalazi
1	Ocijeniti provođenje zakonskih i drugih propisanih obaveza Društva sa stanovišta usklađenosti poslovanja sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca, finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.	- Izvršili smo uvid u Smjernice za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 17.04.2024. godine, Pravilnik o upravljanju i procjeni rizika i sprovođenje mjera radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 15.07.2025. godine i Pravilnik o upravljanju i procjeni rizika i sprovođenja mjera radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 05.09.2025. godine kojim je stavljen van snage pravilnik od 15.07.2025. - U gore navedenim dokumentima su definisane obaveze Društva u provođenju zakonskih i drugih propisanih obaveza sa stanovišta usklađenosti poslovanja sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje, odnosno definisano je: način procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i prihvatljivosti klijenta; uspostavljanje politika, procedura, kontrole i postupaka za upravljanje rizicima; praćenje provođenja politika, procedura, kontrole i postupaka za upravljanje rizicima; načini i mjere upravljanja rizicima; identifikacija i praćenje klijenata u skladu sa procijenjenim i utvrđenim rizicima; dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije nadležnim organima o transakcijama, sredstvima i licima; određivanje ovlašćenog lica za provođenje propisa iz oblasti sprečavanja pranja novca, finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje; načini redovnog stručnog obrazovanja, osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih; obezbjeđivanje redovne unutrašnje kontrole i unutrašnje i spoljne revizije izvršavanja obaveza definisanih propisima iz oblasti sprečavanja pranja novca, finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje; izrada i redovno ažuriranje liste indikatora za identifikaciju sumnjivih transakcija, klijenata ili stranaka; i vođenje evidencija i čuvanje i zaštita podataka.
2	Ocijeniti provođenje Programa, politika i procedura u provođenju propisa za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.	Na osnovu pregleda gore navedenih dokumenata i ugovora iz uzorka konstatujemo da Društvo prilikom obavljanja poslovnih aktivnosti provodi postupke definisane u gore navedenim internim dokumentima, a u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.

3	Ocijeniti pridržavanje pravilima upravljanja rizikom u provođenju propisa za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.	Izvršili smo uvid u Smjernice za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 17.04.2024. godine, Pravilnik o upravljanju i procjeni rizika i sprovođenje mjera radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 15.07.2025. godine i Pravilnik o upravljanju i procjeni rizika i sprovođenja mjera radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 05.09.2025. godine kojim je stavljen van snage pravilnik od 15.07.2025. Na osnovu pregleda gore navedenih dokumenata i ugovora iz uzorka konstatujemo da Društvo prilikom obavljanja poslovnih aktivnosti provodi postupke upravljanja rizikom definisane u gore navedenim internim dokumentima, a u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje. Društvo provodi politike i procedure procjene rizika i prihvatljivosti klijenta, politike i procedure identifikacije klijenta, politike i procedure praćenja poslovnih odnosa i transakcija i politike i procedure upravljanja rizikom u smislu definisanja kategorije klijenta sa stanovišta rizika, odgovornosti, obaveza i mjera organa Društva i zaposlenih u upravljanju rizikom, te obuke zaposlenih u upravljanju rizikom.
4	Ocijeniti adekvatnosti obavljanja poslova kontrolnih funkcija u provođenju propisa za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.	Izvršili smo uvid u Smjernice za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 17.04.2024. godine, Pravilnik o upravljanju i procjeni rizika i sprovođenje mjera radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 15.07.2025. godine i Pravilnik o upravljanju i procjeni rizika i sprovođenja mjera radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 05.09.2025. godine kojim je stavljen van snage pravilnik od 15.07.2025. Na osnovu pregleda gore navedenih dokumenata i kreditnih dosijea iz uzorka konstatujemo da Društvo prilikom obavljanja poslovnih aktivnosti provodi postupke kontrole u provođenju propisa za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.

5	Ocijeniti adekvatnosti informacionog sistema u provođenju propisa za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.	Na osnovu pregleda ugovora iz uzorka konstatujemo da Društvo prilikom obavljanja poslovnih aktivnosti za svakog klijenta pojedinačno provjerava da li se klijent nalazi na OFAC listi. Nadalje klijenti se svrstavaju u niskorizične i visokorizične. Društvo se može u svakom momentu, ukoliko procijeni da postoji sumnja visokog rizika, obratiti Finansijsko obavještajnom odjelu SIPE.
6	Ocijeniti blagovremenost, pravilnost, tačnost i potpunost izvještavanja nadležnih organa u provođenju propisa za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.	Na osnovu pregleda propisanih izvještaja Društvo je na adekvatan način i u propisanim rokovima izvještavalo nadležne organe.
7	Ocijeniti adekvatnost i efikasnost sistema unutrašnjih kontrola u vezi upravljanja rizikom u provođenju propisa za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje.	Na osnovu uvida u Smjernice za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 17.04.2024. godine, Pravilnik o upravljanju i procjeni rizika i sprovođenje mjera radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 15.07.2025. godine i Pravilnik o upravljanju i procjeni rizika i sprovođenja mjera radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 05.09.2025. godine kojim je stavljen van snage pravilnik od 15.07.2025. nismo uočili ništa materijalno značajno što bi ukazalo da adekvatnost i efikasnost sistema unutrašnjih kontrola u vezi upravljanja rizikom u provođenju propisa za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i širenja oružja za masovno uništenje nije zadovoljavajuća.

Bl revizor d.o.o. Banja Luka
Adresa: Cara Lazara 22
78000 Banja Luka
Datum: 25.03.2026. godine



Ovlašćeni revizor
Marko Zelinčević



Prilozi

- Smjernice za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,
- Pravilnik o upravljanju i procjeni rizika i sprovođenje mjera radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 15.07.2025. godine
- Pravilnik o upravljanju i procjeni rizika i sprovođenja mjera radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti od 05.09.2025. godine