OPERATIVNI PRIRUČNIK

PROJEKT POMOĆI PODUZEĆIMA U OSIGURAVANJU LIKVIDNOSTI U HRVATSKOJ

(Ugovor o zajmu br. 9233-HR)

Hrvatska

Siječanj 2024.

Sadržaj

[1. UVOD 3](#_Toc93043884)

[2. Ciljevi RAZVOJA projekta i SREDNJOROČNI POKAZATELJI ISHODA 3](#_Toc93043885)

[3. Komponente projekta 4](#_Toc93043886)

[4. NAČIN PROVEDBE 4](#_Toc93043887)

[5. Aranžmani PROVEDBE 5](#_Toc93043888)

[5.1. Odgovornosti HBOR-a/JPP-a 6](#_Toc93043889)

[5.2. SUDJELUJUĆE Banke 7](#_Toc93043890)

[6. Kriteriji prihvatljivosti SFI-jeva i zahtjevi za provedbu projekta 8](#_Toc93043891)

[7. Prihvatljivost ZA KORISNIKE PODZAJMOVA 10](#_Toc93043892)

[8. SVRHA I PRIHVATLJIVOST POTPROJEKATA 11](#_Toc93043893)

[9. POVLAČENJE SREDSTAVA I FINANCIJSKO UPRAVLJANJE 12](#_Toc93043894)

[9.1. ULOGE I ODGOVORNOSTI 12](#_Toc93043895)

[9.2. Računovodstvene politike HBOR-a 12](#_Toc93043896)

[9.3. Tok sredstava i procedure 13](#_Toc93043897)

[9.4. Softverska i IT podrška 14](#_Toc93043898)

[9.5. Unutarnja revizija 15](#_Toc93043899)

[9.6. Vanjska revizija 16](#_Toc93043900)

[9.7. Povlačenja sredstava 17](#_Toc93043901)

[10. GLAVNE PROCEDURE OBRADE ZAHTJEVA ZA ZAJAM 19](#_Toc93043902)

[10.1. Zahtjev za zajam 19](#_Toc93043903)

[10.2. Pravila odobravanja 20](#_Toc93043904)

[10.3. Isplata podzajma 21](#_Toc93043905)

[10.4. Otplata podzajma 21](#_Toc93043906)

[11. Ugovor o podređenom financiranju / Ugovor o podzajmu Otkazivanje ili raskid 22](#_Toc93043907)

[12. Praćenje i ocjenjivanje i izvješćivanje 22](#_Toc93043908)

[12.1. Praćenje i ocjenjivanje 22](#_Toc93043909)

[12.2. Izvješćivanje 22](#_Toc93043910)

[13. ARANŽMANI NABAVE 23](#_Toc93043911)

[14. Ekološki i društveni STANDARDI 24](#_Toc93043912)

[PRILOG 1.: UZORAK IZVJEŠĆA O NAPRETKU 25](#_Toc93043913)

[Prilog 2.: Format izvješćivanja o projektu 27](#_Toc93043914)

[Prilog 3.: Izvješće o rashodima za UTU 35](#_Toc93043915)

[Prilog 4.: Obrazac izvješća o rashodima za podzajmove 36](#_Toc93043916)

[PRILOG 5.: OBRAZAC IZVJEŠĆA O USKLAĐENJU NAMJENSKOG RAČUNA 37](#_Toc93043917)

[Prilog 6.: Primjerak opisa poslova za reviziju financijskih izvještaja proširenog opsega 39](#_Toc93043918)

[PRILOG 7.: POTVRDA SUKLADNOSTI ZA HBOR 43](#_Toc93043919)

[Prilog 8.: Praćenje i ocjenjivanje projekta 46](#_Toc93043920)

[Prilog 9.: PROTOKOL ZA PROVJERU 52](#_Toc93043921)

[Prilog 10.: SFI-jevi – pokazatelji međurezultata 56](#_Toc93043922)

[Prilog 11.: Ključni pokazatelji učinka o aktivnostima uključivanja dionika (HBOR i SFI-jevi) 58](#_Toc93043923)

[Dodatak 1.: SUSTAV UPRAVLJANJA OKOLIŠEM I DRUŠTVOM 59](#_Toc93043924)

1. UVOD

**Ovaj Operativni priručnik projekta (OPP)** odnosi se na Projekt pomoći poduzećima u osiguravanju likvidnosti (HEAL) (P172024) (Projekt).

U svrhu financiranja Projekta Svjetska banka i HBOR zaključili su 7. lipnja 2021. Ugovor o zajmu (UZ) u iznosu od 200 milijuna EUR. Sredstva zajma Svjetske banke koristit će se za potporu obrtnog kapitala i/ili financijskog restrukturiranja, u skladu s kreditnim programima HBOR-a i s kriterijima prihvatljivosti Svjetske banke navedenima u ovom priručniku. Ovaj OPP posebno je osmišljen kako bi ga koristili HBOR i Sudjelujuće financijske institucije (SFI).

Ovaj OPP sadržava potrebna programska pravila, metode, smjernice, posebne planove, standardnu dokumentaciju i postupke za provedbu ovog Projekta, uključujući:

1. detaljan opis svih projektnih aktivnosti koje se podržavaju u okviru UZ-a, njihov redoslijed i budući vremenski raspored i mjerila u vezi s njima;
2. administrativni, financijski, računovodstveni, revizijski, ekološki i društveni okvir projekta, postupke isplate, uključujući sve relevantne standardne dokumente; i
3. protokole za provjeru uvjeta temeljenih na učinku (UTU).

OPP se može s vremena na vrijeme mijenjati u dogovoru sa Svjetskom bankom. HBOR/JPP (Jedinica za provedbu projekta) će s vremena na vrijeme pregledati OPP i predložiti izmjene, ako je potrebno, među ostalim prilagodbu ili promjenu aktivnosti, rezultata i pokazatelja.

1. Ciljevi RAZVOJA projekta i SREDNJOROČNI POKAZATELJI ISHODA

|  |
| --- |
| Ciljevi razvoja projekta    Ciljevi razvoja projekta (CRP) su:   1. podržati oporavak izvoznika iz privatnog sektora od gospodarskog utjecaja pandemije bolesti COVID-19, 2. poboljšati pristup financiranju za poduzeća u zapostavljenim segmentima i regijama koje zaostaju, i 3. ojačati institucionalne kapacitete HBOR-a kao razvojne banke.   Pokazatelji razine CRP-a su:   1. broj izvoznika koji primaju podzajmove u okviru projekta, a koji ostaju solventni; 2. broj poduzeća koja se financiraju u zapostavljenim segmentima i regijama koje zaostaju; i, 3. povećanje korištenja sredstava EU-a od strane HBOR-a. |
|  |

Srednjoročni pokazatelji ishoda

Na razini projekta okvir rezultata će pratiti:

1. iznos zajma odobrenog korisnicima podzajma,
2. broj financiranih korisnika podzajma,
3. broj financiranih poduzeća izvoznika,
4. broj financiranih poduzeća u vlasništvu žena ili kojima upravljaju žene,
5. poduzeća koja su prijavila da projektno financiranje odražava njihove potrebe (sudjelovanje građana),
6. usklađenost Sudjelujućih financijskih institucija s bonitetnim propisima; i,
7. udio loših zajmova u okviru projekta.

Na razini HBOR-a okvir rezultata pratit će financijsku održivost i kapacitet kroz:

1. ukupne (bruto) zajmove koje HBOR odobrava Korisnicima podzajmova;
2. neto kamatne prihode,
3. povrat na kapital (ne uključujući subvencije), i
4. broj podržanih radnih mjesta.
5. Komponente projekta

Projekt ima jednu komponentu - **davanje podzajmova prihvatljivim korisnicima projekta.**

Međutim, 40 posto (80 milijuna EUR) ukupnog financiranja bit će isplaćeno pod uvjetom da se postignu uvjeti temeljeni na učinku.

UTU-i su navedeni u tablici u nastavku:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| UTU-i | | |
| Omogućavanje operativnosti i digitalizacije HBOR-a | UTU 1.1. Zajmoprimac je usvojio svoje metodologije kreditnog rejtinga i kreditnog bodovanja za privatne poduzetnike | UTU 1.2. Zajmoprimac je usvojio tehničke specifikacije za novi osnovni bankarski IT sustav |
| Jačanje održivosti i otpornosti HBOR-a na klimatske promjene | UTU 2.1. Zajmoprimac je usvojio Provedbeni akt o preporukama OECD-a u području financiranja izvoza | UTU 2.2. Zajmoprimac je usvojio mjere za preoblikovanje svojih politika i postupaka za rješavanje ekoloških, društvenih i klimatskih aspekata svih financiranih projekata |
| Proširivanje upotrebe sredstava EU-a | UTU 3.1. Zajmoprimac je dostavio ispunjene upitnike za svaki primjenjivi stup Europskoj komisiji na pregled i daljnju obradu |  |

Pojedinosti o UTU-ima i protokolima za provjeru opisani su u Prilogu 9.

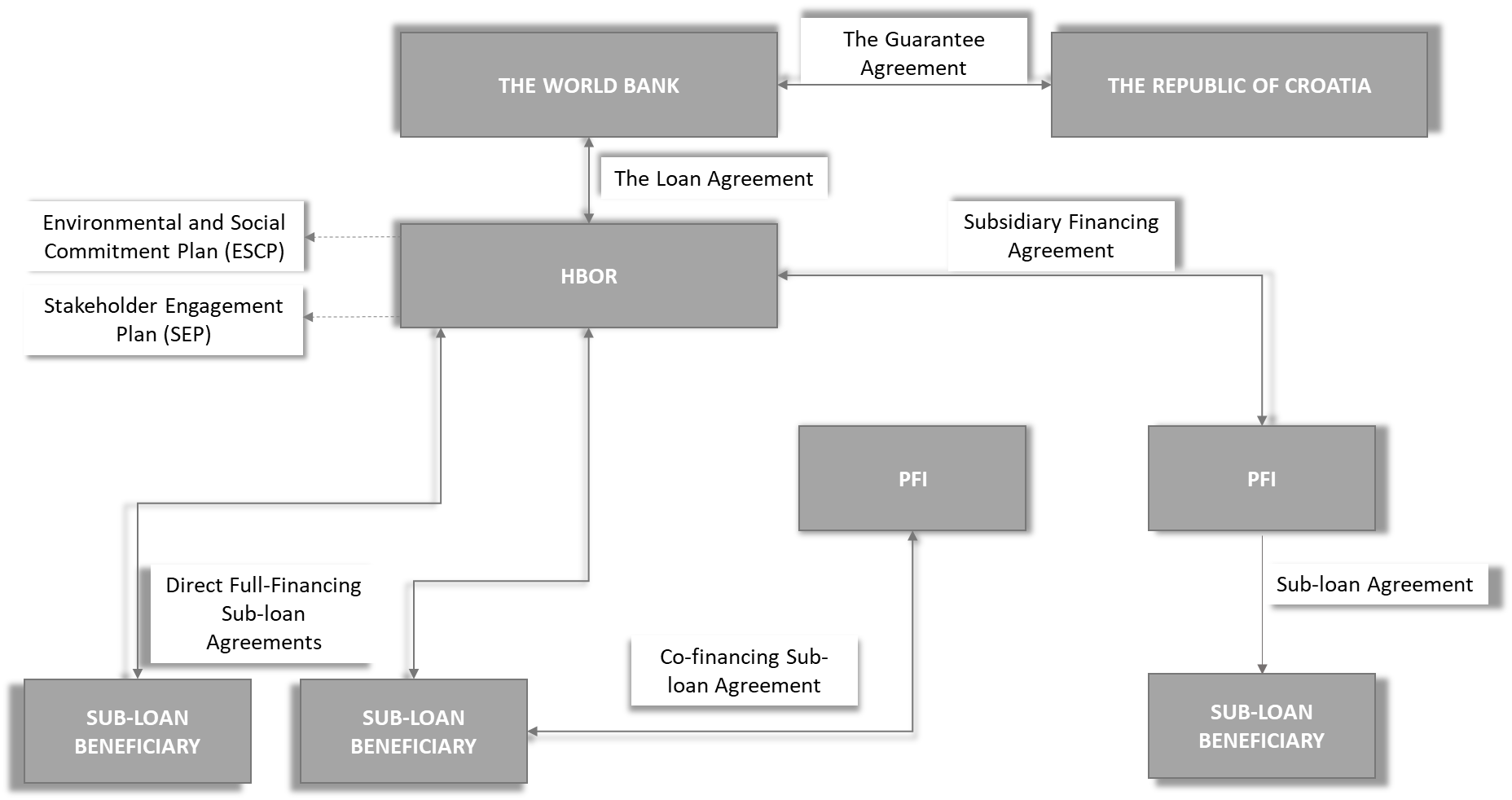
1. NAČIN PROVEDBE

HBOR ima mogućnost produžiti kreditna sredstva u skladu sa svojim kreditnim programima:

1. kroz model za sufinanciranje[[1]](#footnote-2) sa SFI-jevima uključujući, ako je relevantno, Međunarodnu financijsku korporaciju (MFC), tj. model podjele rizika,
2. putem SFI-jeva, odnosno daljeg kreditiranja, i
3. izravno, ali ograničeno na najviše 25 posto kreditnih sredstava, odnosno maksimalno 50 milijuna EUR, i to samo poduzećima koje posluju u regijama koje zaostaju.

Podzajmovi bi u načelu trebali biti usmjereni na prikupljanje dodatnih izvora financiranja iz privatnog sektora i EU-a, kroz sufinanciranje, predfinanciranje ili očekivano dodatno financiranje iz tih izvora.

Tijek provedbe projekta



1. Aranžmani PROVEDBE

Na strani HBOR-a Projekt će se provoditi pod općim vodstvom izvršnog direktora Sektora za upravljanje fondovima i voditelja projekta HEAL. Svakodnevnu odgovornost za administraciju projekta snosi Jedinica za provedbu projekta (JPP) unutar HBOR-a, koju čini osoblje od 19 stručnjaka iz različitih funkcionalnih odjela HBOR-a prema odluci Upravnog odbora br. 1100-85-1/2020. od 14. prosinca 2020., koja se po potrebi može izmijeniti ili se u provedbu mogu uključiti dodatni stručnjaci iz HBOR-a. JPP se održava tijekom cjelokupne provedbe Projekta, a njegov sastav, sredstava, opis poslova i funkcije moraju biti prihvatljivi IBRD-u.

Provedbene odgovornosti HBOR-a i ostalih dionika sažete su u tablici u nastavku.

Tablica 1. - Odgovornosti HBOR-a/JPP-a i ostalih dionika

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Aktivnosti/odgovornost u provedbi | HBOR/JPP | SFI-jevi | Korisnici podzajmova |
| Cjelokupni nadzor nad projektom | X |  |  |
| Priprema zahtjeva za podzajam |  |  | X |
| Svakodnevna projektna administracija | X |  |  |
| Ocjenjivanje/procjena podzajmova | X | X |  |
| Pregled i odobravanje podzajmova | X | X |  |
| Isplata zajmova/podzajmova | X | X |  |
| Plan ekoloških i društvenih obveza („ESCP”) – provedba mjera i aktivnosti s ciljem da se Projekt provodi u skladu s ekološkim i društvenim standardima | X | X |  |
| Uključivanje dionika i otkrivanje podataka | X | X |  |
| Uključivanje korisnika podzajmova u provjeru koncepta kreditne linije i omogućavanje pružanja povratnih informacija o funkcionalnosti kreditne linije | X | X |  |
| Anketa poduzeća korisnika | X | X |  |
| Provjera i prenošenje postignutih rezultata | X | X |  |
| Podnošenje izvješća o napretku | X | X |  |
| Revizija projektnih računa | X |  |  |

* 1. Odgovornosti HBOR-a/JPP-a

Cjelokupni nadzor nad projektom i svakodnevna projektna administracija

* koordinacija provedbe Projekta unutar HBOR-a;
* održavanje odnosa sa SFI-jevima i potpisivanje ugovora o podređenom financiranju s prihvatljivim SFI-jevima;
* obrada zahtjeva za podzajam i potpisivanje ugovora za izravno potpuno financiranje i sufinanciranje podzajmova s korisnicima podzajmova;
* osiguravanje usklađenosti s dokumentom „Smjernice Svjetske banke za sprječavanje i borbu protiv prijevara i korupcije u projektima financiranim zajmovima IBRD-a i zajmovima i bespovratnim sredstvima IDA-e”, od 15. listopada 2006., revidiranim u siječnju 2011. i na datum 1. srpnja 2016.;
* poštovanje protokola provjere i dostava odgovarajuće dokumentacije koja potvrđuje postizanje UTU-ija kako je opisano u UZ-u i u skladu s pravilima postavljenim u ovom OPP-u;
* priprema misija nadzora Svjetske banke.

ESCP – provedba mjera i aktivnosti s ciljem da se Projekt provodi u skladu s ekološkim i društvenim standardima

* osigurati integritet ekološkog i društvenog okvira za Projekt. Stručnjaci za ekološke standarde u JPP-u izvršit će pregled prijava u okviru potprojekta prema ESS-u (ekološki i društveni standardi, tj. kategorizacija prijava u jednu od 4 kategorije prema sustavu upravljanja okolišem i društvom (SUOD);
* osigurati provedbu planiranih aktivnosti za uključivanje građana i mehanizama pružanja povratnih informacija, posebice anketa (pružanje mogućnosti pružanja povratnih informacija o provedbi kreditne linije) i mehanizma povratnih informacija korisnika podzajma (vidjeti detaljan opis u SUOD-u u Dodatku 1. ovog dokumenta).

Uključivanje dionika i otkrivanje podataka

* uključivanje dionika u provjeru koncepta kreditne linije i omogućavanje pružanja povratnih informacija o funkcionalnosti kreditne linije;
* anketa poduzeća korisnika;
* provjera i prenošenje postignutih rezultata.

Podnošenje izvješća o napretku

* priprema, u formatu predviđenom u Prilogu 8., polugodišnjih izvješća Svjetskoj banci o postizanju pokazatelja CRP-a i srednjoročnim pokazateljima ishoda;
* praćenje učinkovitosti SFI-jeva Projekta, na temelju njegove Metodologije za ocjenu i odabir banaka, te dostava godišnjih izvješća o napretku (u formatu predstavljenom u Prilogu 1.) Svjetskoj banci svake godine, počevši od kraja 2021.

Financijsko upravljanje

HBOR/JPP bit će odgovoran za provedbu funkcije financijskog upravljanja Projekta, uključujući tok sredstava, računovodstvo, izvješćivanje o projektu i reviziju projekta u skladu s Poglavljem 9. ovog dokumenta.

Izvješćivanje

HBOR/JPP dužan je pripremati izvješća o napretku u skladu s odjeljkom 12.2. ovog dokumenta.

* 1. SUDJELUJUĆE Banke

Za provedbu Projekta putem SFI-jeva potpisat će se ugovori o podređenom financiranju između HBOR-a i SFI-jeva, a SFI-jevi su obvezni:

* održavati primjeren broj kvalificiranog osoblja i osigurati, po potrebi, sredstva, objekte, usluge i druge resurse potrebne za učinkovitu provedbu ugovora o podređenom financiranju;
* održavati odgovarajuće politike i postupke koji će SFI-ju omogućiti praćenje i ocjenjivanje napretka u provedbi
* uvesti i održavati odgovarajući sustav upravljanja okolišem i društvom;
* održavati sustav financijskog upravljanja i pripremati financijska izvješća u skladu s dosljedno primijenjenim računovodstvenim standardima, i na način prikladan za odražavanje aktivnosti, resursa i izdataka povezanih s potprojektom;
* osigurati da takva financijska izvješća revidiraju neovisni revizori, u skladu s dosljedno primijenjenim revizijskim standardima, te pravovremeno dostaviti revidirane izvještaje HBOR-u/JPP-u;
* omogućiti HBOR-u/JPP-u i Svjetskoj banci uvid u potprojekte, te sve relevantne evidencije i dokumente;
* voditi potrebnu evidenciju o korištenju sredstava i namjeni sredstava u računu klijenta do otplate zajma;
* pripremiti i dostaviti HBOR-u/JPP-u i Svjetskoj banci sve informacije koje HBOR/JPP ili Svjetska banka u razumnoj mjeri zatraže u vezi s provedbom pot-projekata;
* izvršavati svoje obveze prema ugovoru o podređenom financiranju s dužnom pažnjom i učinkovitošću te u skladu s dobrim tehničkim, ekonomskim, financijskim, upravljačkim, ekološkim i društvenim standardima i praksama koje su zadovoljavajuće za Svjetsku banku, među ostalim u skladu s odredbama Smjernica Svjetske banke za borbu protiv korupcije[[2]](#footnote-3) i Sustava upravljanja okolišem i društvom. Ugovori s korisnicima pri kojima se ugovorna poduzeća nalaze na popisima isključenih ili suspendiranih poduzeća Svjetske banke neće biti prihvatljivi za financiranje.

S obzirom na financiranje korisnika podzajmova, posebne odgovornosti SFI-jeva uključuju:

* pregled zahtjeva za podzajam;
* procjenu prihvatljivosti podnositelja zahtjeva i njihovih projekata;
* procjenu potprojekta te kreditne sposobnosti i financijskog stanja podnositelja zahtjeva;
* ako su zahtjevi i projekti u skladu s odgovarajućim kreditnim programom HBOR-a i ovim OPP-om i ako su SFI-jevi spremni osigurati financiranje, priprema zahtjeva za podzajam SFI-ja;
* osigurati da se plaćanja korisnicima podzajma izvrše na vrijeme na temelju odgovarajućih dokumenata (kao dokaz o korištenju sredstava);
* daljnje kreditiranje sredstava zajma kroz davanje podzajma koji se daje korisniku podzajma za izvođenje potprojekta prema ugovoru o podzajmu koji će sklopiti SFI i Korisnik podzajma, pod uvjetima prihvatljivim za Svjetsku banku, a sve u skladu s OPP-om (ugovorom o podzajmu) i odgovarajućim kreditnim programom HBOR-a;
* pridržavati se relevantnih uvjeta ovog OPP-a i osigurati da se Korisnik podzajma, putem Ugovora o podzajmu, pridržava ovog OPP-a, uključujući i Smjernice za borbu protiv korupcije i ekološke i društvene zahtjeve;
* čuvati sve potrebne evidencije i dokaze o plaćanju, kako se zahtijeva u pravnim dokumentima.

1. Kriteriji prihvatljivosti SFI-jeva i zahtjevi za provedbu projekta

Sukladno Zakonu o HBOR-u, HBOR može dodatno kreditirati putem SFI-jeva, kao i usmjeriti dio svojih plasmana kroz model sufinanciranja, prema kojem poslovne banke i HBOR sudjeluju u financiranju klijenata u dogovorenim omjerima.

Kriteriji prihvatljivosti za SFI-jeve

SFI-jevi mogu biti poslovne banke koje su održive, što se utvrđuje prema: (a) odgovarajućoj profitabilnosti, kapitalu i kvaliteti portfelja što se potvrđuje pripremljenim revidiranim financijskim izvještajima; (b) odgovarajućim bonitetnim politikama, administrativnoj strukturi i poslovnim procedurama; i (c) odgovarajućem kapacitetu, uključujući osoblje, za provođenje procjena podzajmova (uključujući ekološku i društvenu procjenu).

Osim ako Svjetska banka ne dogovori drugačije, prihvatljivi SFI-jevi bit će:

* u skladu s bonitetnim normama koje zahtijeva Hrvatska narodna banka, te sa zakonskim, administrativnim i regulatornim zahtjevima koji se primjenjuju na bankarsku industriju kako je navedeno u tablici u nastavku; i
* godišnje certificirani od strane vanjski revizora SFI-jeva;

Usklađenost s bonitetnim zahtjevima HNB-a, na temelju trenutačnih bonitetnih zahtjeva HNB-a

|  |  |
| --- | --- |
| Pokazatelji | Propisana vrijednost |
| Ukupni (regulatorni) kapital | *≥* 8 % ukupne izloženosti riziku |
| Omjer osnovnog kapitala | *≥* 6 % ukupne izloženosti riziku |
| Omjer redovnog osnovnog kapitala | *≥ 4,5* % ukupne izloženosti riziku |
| Kombinirani zaštitni sloj kapitala | 4 % – 6 % ukupne izloženosti riziku |
| Zaštitni sloj za očuvanje kapitala | *2,5* % ukupne izloženosti riziku |
| Protuciklički zaštitni sloj kapitala | *0* % ukupne izloženosti riziku |
| Sistemski rizik / Zaštitni sloj kreditnih institucija od sistemske važnosti | *1,5* % ili *3* % ukupne izloženosti riziku |
| Izloženost 1 osobi ili skupini povezanih osoba | ≤ 25 % jamstvenog kapitala |
| Ukupni zbroj velikih izloženosti | ≤ 600 % jamstvenog kapitala |
| Ukupna ulaganja u materijalnu imovinu | ≤ 40 % jamstvenog kapitala |
| Koeficijent likvidnosne pokrivenosti | ≥ 100 |

Dodatni kriteriji prihvatljivosti:

|  |  |
| --- | --- |
| Udio loših zajmova (definicija HNB-a) | manji od dvostrukog prosječnog udjela loših zajmova u korporativnom sektoru |
| Sklopljen odgovarajući ugovor o suradnji s HBOR-om |  |

Sve iznimke morat će se priopćiti Svjetskoj banci koja mora na njih pristati.

Za procjenu banaka prema kojima je HBOR izložen kreditnom riziku koristi se HBOR-ova Metodologija za ocjenu i odabir banaka (u daljnjem tekstu Metodologija). Metodologija se sastoji od dva glavna dijela: procjene financijskog rizika (kvantitativne procjene kojom se procjenjuje financijski rizik banaka) i procjene poslovnog rizika (kvalitativne procjene poslovnog rizika banaka) te sinteze ovih dviju procjena uz provjeru usklađenosti banke sa zakonskim odredbama.

Procjena financijskog rizika banaka temelji se na analizi revidiranih financijskih izvještaja banaka. Procjena poslovnog rizika je procjena vjerodostojnosti banke u slučaju krize, odnosno stupnja vjerojatnosti njezine zaštite (izravne pomoći) od strane dioničara, ali i države. Metodologija je osnova za dodjelu internog rejtinga banke potrebnog za:

• donošenje odluke o uspostavljanju poslovne suradnje s bankom;

• postavljanje limita izloženosti za pojedine poslovne banke;

• utvrđivanje načina poslovanja s bankom;

• praćenje poslovanja banke.

Nakon potvrde prihvatljivosti i donošenja relevantne odluke HBOR može sa SFI-jem potpisati ugovor o podređenom financiranju za financiranje u skladu s uvjetima Projekta. U ugovoru o podređenom financiranju između HBOR-a i SFI-ja odredit će se uvjeti pristupa financiranju Svjetske banke, međusobne odgovornosti i uvjeti sudjelovanja SFI-ja u projektu. Nakon potpisivanja, omogućit će prihvatljivim SFI-jevima pristup financiranju pod uvjetima za prihvatljivog korisnika i njegov prihvatljivi projekt navedenima u ovom OPP-u i odgovarajućem kreditnom programu HBOR-a.

Uvjeti i odredbe financiranja između HBOR-a i SFI-ja

U slučaju modela daljnjeg kreditiranja i sufinanciranja putem SFI-jeva, na ugovore o podređenom financiranju ili kreditne programe koje HBOR ima sa SFI-jevima primjenjivat će se sljedeći uvjeti i odredbe:

* osim ako Svjetska banka ne dogovori drugačije, SFI-jevi moraju biti i ostati u skladu s kriterijima prihvatljivosti za SFI-jeve;
* SFI-jevi preuzimaju kreditni rizik svakog podzajma koji se dalje pozajmio, dok u slučaju sufinanciranja kreditni rizik u dogovorenom omjeru podjele rizika ostaje na HBOR-u. Omjer podjele rizika odredit će HBOR i SFI, te će biti priopćen Svjetskoj banci u okviru obveza izvješćivanja;
* SFI je dužan primjenjivati odgovarajuće postupke za ocjenu, nadzor i praćenje podzajmova, uključujući učinkovitu ocjenu i nadzor ekoloških i društvenih elemenata podzajmova;
* SFI će na zahtjev HBOR-a i/ili Svjetske banke HBOR-u dostaviti traženu dokumentaciju za sve podzajmove kako bi HBOR-u omogućio održavanje svih projektnih evidencija te ih učinio dostupnima za naknadni pregled od strane Svjetske banke ili vanjskih revizora prema potrebi;
* SFI-jevi će morati pružiti razumnu količinu informacija u svrhu praćenja i procjene utjecaja tijekom trajanja pot-projekta (i tijekom određenog razdoblja nakon pot-projekta), što mogu zatražiti Svjetska banka i HBOR;
* pravo SFI-ja na korištenje sredstava bit će: (i) suspendirano nakon neuspjeha SFI-ja da izvrši bilo koju od svojih obveza prema svom ugovoru i/ili programu ili da nastavi ispunjavati sve zakonske i regulatorne zahtjeve koji se primjenjuju na njegovo poslovanje i; (ii) ukinut ako je takvo pravo suspendirano u skladu s gornjim stavkom u neprekidnom razdoblju od šezdeset (60) dana;
* SFI je dužan provoditi sve aktivnosti u skladu s ugovorima o podređenom financiranju i voditi svoje poslovanje i poslove u skladu s odgovarajućim financijskim standardima i praksama, s kvalificiranim rukovodstvom i osobljem u odgovarajućem broju i u skladu s politikama i procedurama ulaganja i zajmova SFI-ja.
* od SFI-jeva će se zahtijevati da se pridržavaju Smjernica za borbu protiv korupcije i ESCP-a i da navedu korisnika podzajma putem ugovora o podzajmu da ih se pridržava.

1. Prihvatljivost ZA KORISNIKE PODZAJMOVA

Prihvatljivi korisnici podzajmova moraju ispunjavati sljedeće kriterije:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | Prihvatljivi korisnici podzajmova[[3]](#footnote-4): |
|  | 1.1. Izvoznici, uključujući kvaziizvoznike   * izvoznik je svaki poslovni subjekt koji ostvaruje prihode od izvoza u stranoj valuti; * kvaziizvoznici (npr. turistička, logistička poduzeća) su poslovni subjekti koji ostvaruju dio svojih godišnjih prihoda prodajom robe i/ili usluga nerezidentnim poduzećima ili pojedincima; * koji mogu dokazati posljedice pandemije bolesti COVID-19 na njihovo poslovanje, odnosno pad operativnih prihoda i/ili povećanje materijalnih troškova, tijekom razdoblja provedbe Projekta (počevši od 2019.) |
|  | 1.2. Subjekti u regijama koje zaostaju definirani su kao:   * jedinice područne (regionalne) samouprave razvrstane u I. i II. skupinu (županije u drugoj i prvoj polovini ispodprosječno rangiranih jedinica područne (regionalne) samouprave)   I**/ili**   * jedinice lokalne samouprave (gradovi, općine) razvrstane u I., II., III. i IV. skupinu   prema Zakonu o regionalnom razvoju Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 147/2014, 123/2017, 118/ 2018.) i Odluke o razvrstavanju jedinica lokalne ili područne (regionalne) samouprave prema stupnju razvijenosti (Narodne novine, br. 132/2017 s povremenim izmjenama i dopunama); |
|  | 1.3. Subjekti u zapostavljenim segmentima uključuju:   * poduzeća u vlasništvu žena (s barem jednom dioničarkom s propisno dokumentiranim predstavnikom i upravljačkim ovlastima) ili poduzeća kojima upravljaju žene. Poduzetnice su poslovni subjekti koji su u više od 50-postotnom vlasništvu najmanje jedne žene ili zajednički više žena i/ili kojima također upravlja žena. U slučaju poduzeća koja nije ni mikropoduzeće ni malo poduzeće, žena ili više žena zajedno mogu imati manje od 50 posto vlasništva, pod uvjetom da barem jedna žena ima ključnu upravljačku poziciju koja se odnosi na financijske i/ili poslovne aktivnosti i/ili strategiju; * mlada poduzeća (poduzeća s manje od 5 godina poslovanja) |
| 2. | Vlasništvo - privatno (više od 50 % privatnog vlasništva ili privatne kontrole) |
| 3. | Veličina[[4]](#footnote-5):   * mala i srednja poduzeća (poduzeća koja imaju manje od 250 zaposlenika); * poduzeća srednje tržišne kapitalizacije (poduzeća koja imaju između 250 i 3.000 zaposlenika) |
| 4. | Isključeni sektori – definirani Općim kriterijima prihvatljivosti HBOR-a i politikom isključenja Svjetske banke (vidjeti Dodatak 1. ovog dokumenta). |
| 5. | Prihvatljivi korisnici projekta trebaju biti osnovani na području Republike Hrvatske |

1. SVRHA I PRIHVATLJIVOST POTPROJEKATA

Prihvatljivi potprojekti:

|  |  |
| --- | --- |
| Svrha podzajma: | * obrtni kapital (tekuće poslovanje, npr. nabava sirovina, proizvodnog materijala, poluproizvoda, sitni inventar, podmirenje obveza prema dobavljačima, troškovi rada, opći tekući operativni troškovi kao što su najam ureda/tvornice/skladišta i komunalni troškovi); * financijsko restrukturiranje (podmirenje postojećih obveza prema dobavljačima i financijskim institucijama (ne uključujući povezane subjekte)), pod sljedećim uvjetima:   + Financiranje samo u suradnji sa SFI-jevima   + Korisnik podzajma mora se pridržavati uvjeta definiranih Programom financijskog restrukturiranja HBOR-a, a posebno:     - najmanje 10 posto udjela kapitala i rezervi u pasivi bilance;     - dobit nije isplaćena u posljednje dvije poslovne godine (uključujući zadržanu dobit);     - u posljednje dvije poslovne godine nisu isplaćivani krediti, osim povezanim subjektima za potrebe poslovanja i razvoja;   + preuzeta glavnica svih podzajmova odobrenih za restrukturiranje može iznositi do 30 % zajma, odnosno 60 milijuna EUR |
| Isplata podzajma: | * obrtni kapital: sredstva podzajma isplaćuju se na račun dobavljača/izvođača i/ili na račun korisnika podzajma, ovisno o namjeni obrtnog kapitala; * financijsko restrukturiranje: podzajam se u načelu isplaćuje izravno dobavljačima i financijskim institucijama; * u slučaju povrata vlastitih sredstava Korisnika podzajma, iznos povrata isplaćuje se na račun korisnika kredita |
| Izloženost prema jednom korisniku podzajma ili skupini povezanih subjekata: | * do 8,5 milijuna EUR koje odobrava HBOR i/ili jedan ili više SFI-jeva, osim ako se HBOR i Svjetska banka ne dogovore drugačije |
| Nisu prihvatljivi za financiranje: | * ugovori korisnika podzajma u kojima se ugovorna poduzeća nalaze na popisima isključenih ili suspendiranih poduzeća Svjetske banke   + (<https://www.worldbank.org/en/projects-operations/procurement/debarred-firms>); * podzajmovi klasificirani ocjenom rizika Visok ili Znatan prema ESF-u Svjetske banke kako je opisano u SUOD-u u Dodatku 1. OPP-a i projekti/aktivnosti navedene u odjeljku 2.5.1. istog dokumenta; * podzajmovi koji pokreću ESS5 (stjecanje zemljišta, ograničenja korištenja zemljišta i prisilno preseljenje) i roba, radovi, nesavjetodavne usluge i savjetodavne usluge na popisu za isključenje Svjetske banke[[5]](#footnote-6); * podzajmovi koji imaju značajan utjecaj na osjetljiva područja (na primjer, nacionalno i međunarodno zaštićena područja) i kulturna dobra |

1. POVLAČENJE SREDSTAVA I FINANCIJSKO UPRAVLJANJE

U ovom se odjeljku opisuju aranžmani kako je navedeno u Pismu o isplatama i financijskim informacijama potpisanom 7. lipnja 2021.

* 1. ULOGE I ODGOVORNOSTI

Tijekom provedbe Projekta HBOR/JPP će:

* održavati zadovoljavajući računovodstveni sustav projekta koji je sposoban pratiti sva sredstva i rashode projekta i generirati financijska izvješća projekta;
* biti odgovoran za redovito izvješćivanje Svjetske banke o napretku projekta i pitanjima u vezi s provedbom (vidjeti detaljan opis u odjeljku 12.2.);
* koristiti vlastito osoblje za financijsko upravljanje Projektom:
  + postoji jasna podjela dužnosti između osoblja u pogledu ocjenjivanja prijava, računovodstva i izvještavanja;
  + pomoćni računi (analitičko knjigovodstvo) predstavljaju zasebnu knjigovodstvenu evidenciju potraživanja po zajmovima. poslovni događaji u analitičkom knjigovodstvu evidentiraju se na skupinama računa prema propisanom računskom planu za banke i vode na način prilagođen skupinama računa u glavnoj knjizi;
  + obradu i kontrolu knjigovodstvenih isprava, kao i usklađivanje s glavnom knjigom provodi knjigovodstveni referent u Odjelu za analitičko knjigovodstvo. Za točnost, pravodoban unos i usklađenost podataka analitičkog knjigovodstva odgovoran je direktor Odjela analitičkog knjigovodstva;
  + osoba za kontakt za obavljanje poslova Analitičkog knjigovodstva zajmova:
* Sandra Antonić Novaković, voditeljica odjela, 10000 Zagreb, Zelinska 3.
  + za točnost, pravodoban unos i usklađenost podataka u Glavnoj knjizi odgovoran je direktor Odjela računovodstva;
  + osoba za kontakt za obavljanje poslova u vezi s Glavnom knjigom:
* Petra Maltar, direktorica Odjela računovodstva, 10000 Zagreb, Zelinska 3.

Tijekom provedbe Projekta Svjetska banka će nadzirati aranžmane financijskog upravljanja Projekta kako slijedi:

1. pregledavati privremena financijska izvješća Projekta, kao i godišnje revidirane financijske izvještaje i pisma preporuke rukovodstva; i
2. obavljati nadzor na licu mjesta uz učestalost utemeljenu na procijenjenom riziku i uspješnosti Projekta (prvi nadzor u 9 mjeseci nakon procjene) i pregledavati financijsko upravljanje i aranžmane isplate unutar Projekta kako bi se osigurala usklađenost s minimalnim zahtjevima Svjetske banke. Nadzor na licu mjesta uključivat će pregled sljedećih područja financijskog upravljanja Projektom: računovodstvo i izvještavanje, procedure unutarnjih kontrola i vanjske revizije, planiranje i proračun, tok sredstava i kadrovski aranžmani. Provest će se i pregled uzorka transakcija.
   1. Računovodstvene politike HBOR-a

HBOR vodi svoje računovodstvene evidencije u HRK u skladu s hrvatskim zakonima i računovodstvenim načelima i praksom koji se primjenjuju na banke / kreditne institucije u Hrvatskoj. Financijski izvještaji subjekta pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB). Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s konvencijom povijesnog troška koja je modificirana revalorizacijom financijske imovine i obveza.

Računovodstvene politike HBOR-a utvrđuju politike (načela, osnove, konvencije, pravila i procedure), metode i procjene koje HBOR koristi u prikazivanju svoje imovine, obveza, kapitala, prihoda i rashoda, kao i rezultata poslovanja u računovodstvenim evidencijama, sastavljanje i predstavljanje financijskih izvještaja koji pravedno i objektivno prikazuju financijski položaj, promjene u financijskom položaju i rezultat financijskih transakcija Banke.

Cilj utvrđivanja računovodstvenih politika je pravedan i objektivan prikaz imovine i financijskog položaja, kao i financijskih rezultata.

Prikupljanje podataka, sastavljanje knjigovodstvene dokumentacije, unos i obrada podataka obavlja se primjenom odredbi Zakona o računovodstvu, ako ovim računovodstvenim politikama nije drugačije određeno. Na odredbe koje nisu posebno utvrđene Računovodstvenim politikama HBOR-a i drugim propisanim propisima o radu primjenjuje se odluka Uprave HBOR-a.

HEAL će predstavljati kreditnu djelatnost HBOR-a i stoga će se poslovne pojave unutar HEAL-a evidentirati u HBOR-ovim računovodstvenim evidencijama koje uključuju podračune[[6]](#footnote-7), pomoćne evidencije[[7]](#footnote-8) i Glavnu knjigu[[8]](#footnote-9).

Računovodstvene politike HBOR-a dosljedno će se primjenjivati na poslovanje u okviru HEAL-a.

* 1. Tok sredstava i procedure

U Odjelu riznice HBOR-a šalju se i primaju sve devizne transakcije iz inozemstva, kao i sve kunske transakcije između banaka u zemlji. Obavljanje platnog prometa regulirano je Zakonom o deviznom poslovanju (Narodne novine, br. 96/03 i 140/05 i 132/06 i 150/08 i 92/08 i 133/09 i 153/09 i 145/10 i 76/13), izmjenama i dopunama Zakona o deviznom poslovanju (Narodne novine, br. 52/21) i Zakona o platnom prometu (Narodne novine, br. 66/18), a sadržava:

* plaćanja i naplate u kunama
* plaćanja, naplate i prijenosi stranim sredstvima plaćanja između rezidenata i nerezidenata
* knjigovodstvene evidencije transakcija

**Transakcije deviznog platnog prometa** obavljaju se na računima domaćih banaka otvorenih u inozemstvu i Republici Hrvatskoj, te na računima stranih banaka i drugih nerezidenata otvorenih kod domaćih banaka.

Naplate, plaćanja i prijenosi u deviznom platnom prometu obavljaju se instrumentima plaćanja u deviznom platnom prometu, kao što su: doznaka, naplata dokumenata, akreditiv, ček, primjenom međunarodnih pravila i standarda bankarske industrije i korištenjem propisanih naloga.

**Transakcije nacionalnog platnog prometa** obuhvaćaju sve poslovne aktivnosti u domaćoj valuti (kuna) koje se obavljaju između sudionika u platnoj transakciji, odnosno Hrvatske narodne banke i drugih domaćih banaka.

**Vođenje namjenskih računa** u Odjelu riznice, Jedinici za platni promet, a sve poslovne aktivnosti na navedenim računima identične su postupcima platnog prometa koje koristi banka.

Banka evidentira sve transakcije u ukupnom platnom prometu prema računskom planu za banke.

Osobe za kontakt za poslove vođenja namjenskog računa i računa kreditnog instrumenta za nepredviđene slučajeve u Odjelu riznice:

* Tibor Szabo, generalni direktor
* Mirta Romčević, referentica Odjela za riznicu
  1. Softverska i IT podrška

Odgovorna osoba za informacijski sustav banke je Tihomir Jakšić, izvršni direktor Sektora informacijskih tehnologija.

Sektor informacijskih tehnologija podijeljen je u tri organizacijske jedinice čija je glavna zadaća uspostavljanje i održavanje sigurnosti, pouzdanosti i dostupnosti informacijskog sustava.

§ **Odjel za podršku IT** **sustava**– odgovoran za održavanje poslužiteljske infrastrukture, nadzor nad cjelokupnim informacijskim sustavom (poslužitelji, klijenti, mreža), implementaciju i kontrolu komponenti IT sigurnosti, izradu sigurnosnih kopija podataka i pružanje usluga korisničke službe.

§ **Odjel za razvoj i podršku aplikacija** – odgovoran za razvoj, uvođenje i održavanje aplikacijske programske podrške poslovnim procesima banke. Odjel za razvoj aplikacija prima i analizira zahtjeve korisnika u vezi s aplikacijskim sustavima i pruža odgovarajuća rješenja. U tu svrhu Odjel za razvoj aplikacija analizira, koordinira zahtjeve za izmjenom, dizajnira nova programska rješenja, programira aplikacije, koordinira i testira programske sustave, educira korisnike, sastavlja korisničku dokumentaciju, definira postupke i metode rada, analizira softverske proizvode dostupne na tržištu i ocjenjuje ponuđena rješenja. Svojim aplikacijama Odjel za razvoj aplikacija prati tehnološki napredak i predlaže primjenu odgovarajućih proizvoda u HBOR-u u svrhu učinkovitijeg rada HBOR-a. Ovaj odjel također je odgovoran za sustave upravljanja dokumentima koji se koriste u HBOR-u.

Politike i procedure

1. Politika upravljanja kontinuitetom poslovanja
2. Sigurnosna politika informacijskog sustava
3. Procedura odobravanja pristupa na daljinu vanjskim partnerima
4. Procedura upravljanja korisničkim računima i pravima pristupa
5. Procedura za sigurnosno kopiranje i replikaciju podataka
6. Procedura za oporavak od katastrofe
7. Procedura za upravljanje zaštitom od zlonamjernog koda
8. Procedura praćenja i arhiviranja evidencije sustava
9. Procedura za zahtjeve za izmjenu
10. Procedura za upravljanje IT resursima i konfiguracijama
11. Procedura za upravljanje dokumentima
12. Procedura za upravljanje sigurnosnim mrežnim uređajima
13. Procedura za upravljanje sigurnosnim događajima i incidentima
14. Procedura za fizički pristup
15. Operativne procedure

1. Sastavljanje sigurnosnih kopija podataka

Baze podataka s poslovnim podacima zaštićene su izradom sigurnosnih kopija podataka na dnevnoj i tjednoj bazi kopiranjem na medij za sigurnosne kopije (sigurnosna kopija na disk i vrpce). Dnevne sigurnosne kopija podataka pohranjuju se na jedan tjedan, a tjedne trajno. Sigurnosne kopije podataka sastavljaju se kontinuiranim logičkim zapisnicima koji prikupljaju i izrađuju kopije trenutačnog stanja baze podataka.

1. Korišteni operativni sustavi

Koriste se sljedeći operativni sustavi:

* + Red Hat Enterprise Linux i Ubuntu (verzije 7 i 8)
  + Microsoft Windows (verzija 10 i poslužitelj 2008/2012/2016/2019)

1. Hardverska infrastruktura

IT sustav HBOR-a radi na unajmljenom privatnom informatičkom oblaku koji je raspoređen na dvije lokacije podatkovnih centara za potrebe oporavka od katastrofe. Svi podaci se repliciraju sinkrono i ciljani RPO („Recovery Point Objective”) je 0, dok je ciljani RTO („Recovery Time Objective”) za kritične aplikacije 3 sata, što se testira i ocjenjuje na godišnjoj osnovi. Virtualna infrastruktura ostvaruje se pomoću proizvoda Vmware.

1. Popis podrške za aplikacijske programe koji se koriste u HBOR-u

Za provedbu Projekta HBOR koristi informacijski sustav koji koristi u svom redovnom radu.

Glavna knjiga je zbirna knjigovodstvena evidencija o promjenama nastalima u imovini, primicima i izdacima, prihodima i rashodima koji se odnose na poslovanje HBOR-a.

Za analitičko knjigovodstvo odobrenih zajmova koristit će se informacijski podsustav kratkoročnih i dugoročnih zajmova (IPSDK) ili pomoćnih računa.

Analitički zapisi ili pomoćni računi o odobrenim zajmovima povezani su s Glavnom knjigom, stoga se podaci o potraživanjima po odobrenim kreditima automatski prenose na skupine računa u Glavnoj knjizi.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Naziv programa | Dobavljač | Svrha |
| Registar klijenata | Vlastiti razvoj | Registar podataka o klijentima |
| Ipsgk | Helix d.o.o. | Glavna knjiga Banke |
| Ipsdk | Helix d.o.o. | Analiza i upravljanje dugoročnim kreditima |
| Ipskk | Helix d.o.o. | Analiza i upravljanje kratkoročnim kreditima |
| Izdavanje zajmova | Vlastiti razvoj | Prijava za izdavanje zajmova |
| RINT/FX Der | Vlastiti razvoj | Aplikacija koja podržava aktivnosti financiranja |
| Dev5 | Dabar Informatika d.o.o. | Transakcija deviznog platnog prometa, akreditivi, garancije, tržište deviza |
| SAJK/NK | Dabar Informatika d.o.o. | Zahtjev za adekvatnost kapitala i upravljanje kolateralom |
| MPP/Celero/SEPA/SWIFT | Helix d.o.o.,  TIS, FL-sistem | Obrada plaćanja |
| IKO | Vlastiti razvoj | Osiguranje izvoznih zajmova i drugi proizvodi povezani s osiguranjem |
| Druge aplikacije podrške |  |  |

* 1. Unutarnja revizija

HBOR/JPP je dužan provoditi unutarnje kontrole koje osiguravaju ispravnu podjelu dužnosti, procedure odobravanja, da su redovita usklađivanja ispravno osmišljena i da učinkovito djeluju. HBOR/JPP je dužan provoditi nasumične posjete korisnicima podzajmova zajedno s predstavnicima Svjetske banke.

Pristup aplikacijama ograničen je lozinkom i postoje jasne interne procedure za kreiranje i redovitu promjenu korisničkih lozinki. Sve promjene u računovodstvenim evidencijama provode se usklađivanjem dnevnika. Baza podataka zaključava se na kraju svake godine; kada se godina završi, postoji pristup računovodstvenim evidencijama samo za čitanje.

HBOR ima Odjel za unutarnju reviziju, a predmet njegove revizije bit će transakcije povezane s projektom.

Jedinica za unutarnju reviziju dio je nadzornog sustava HBOR-a. Zadužena je za praćenje cjelokupnog poslovanja na temelju načela zakonitosti i internih propisa HBOR-a primjenom standarda unutarnje revizije. Organizacijska jedinica Unutarnje revizije samostalno obavlja svoje poslove i utvrđuje način rada i izvješćivanja te samostalno priprema svoje nalaze, mišljenja i preporuke. Administrativno je odgovorna Upravi, a funkcionalno Revizijskom odboru i Nadzornom odboru HBOR-a, kojima se izvješća dostavljaju na polugodišnjoj osnovi. Na temelju revizorskog izvješća i prema preporukama Jedinice za unutarnju reviziju Uprava donosi potrebne odluke o korektivnim mjerama i aktivnostima. Unutarnja revizija djeluje u skladu s godišnjim planom rada koji se temelji na riziku, uz potporu Uprave i Revizorskog odbora, a konačno ga odobrava Nadzorni odbor. Unutarnja revizija provodi se: obveznim pranjem novca, provjerom praćenja poslovanja HBOR-a, poštivanjem propisa, internih pravila i procedura, analizom i procjenom poslovnih procesa, mehanizama unutarnje kontrole, procesa upravljanja rizicima, analizom upravljanja resursima informacijske tehnologije, analizom financijskih i knjigovodstvenih podataka, suradnjom s vanjskim revizorima i izvješćivanjem o svom radu te pregledavanjem procedura za nove proizvode i provjerama kreditnog portfelja.

Odjel također kontrolira posebne fondove kojima upravlja HBOR. Odjel za unutarnju reviziju prati preporuke koje proizlaze iz njegovih vlastitih revizija/pregleda.

* 1. Vanjska revizija

Godišnji financijski izvještaji HBOR-a sastavljeni su u skladu s MSFI-jevima i revidiraju ih međunarodno priznati revizori / revizorski subjekti u skladu s Međunarodnim standardima revizije. Revidirani godišnji financijski izvještaji dostupni su do kraja 4. mjeseca nakon završetka godine, a godišnje izvješće objavljuje se na web-stranici HBOR-a u roku od 6 mjeseci od kraja godine.

Za potrebe izvješćivanja o Projektu pripremat će se posebna financijska izvješća kako je navedeno u odjeljku 12.2. „Izvještavanje”, a revidirat će ih neovisni revizor / revizorski subjekt. Revizijski postupak provodit će se prema Opisu poslova prihvatljivom za Svjetsku banku. Revizijska izvješća o Projektu pružit će neovisni revizor / revizorski subjekt koji je imenovan za ovlaštenog revizora godišnjih financijskih izvještaja HBOR-a sukladno odredbama Ugovora o zajmu između Svjetske banke i HBOR-a.

Godišnja revizija financijskih izvješća Projekta provodit će se samo za razdoblje djelotvornosti Projekta i razdoblje isplate utvrđeno Ugovorom o zajmu između Banke i HBOR-a.

Godišnja revidirana financijska izvješća HBOR-a i revizorsko izvješće o Projektu bit će dostavljeni Svjetskoj banci u roku od šest mjeseci od kraja svake financijske godine. Polugodišnja privremena financijska izvješća bit će dostavljena Svjetskoj banci najkasnije 45 dana nakon završetka svakog semestra.

|  |  |
| --- | --- |
| Izvješće o reviziji | Rok izrade |
| godišnjih financijskih izvješća subjekta HBOR-a | U roku od šest mjeseci od završetka svake kalendarske godine |
| financijskih izvješća projekta, uključujući izvješća o rashodima i namjenski račun. Financijska izvješća projekta uključuju izvore i korištenje sredstava te izvod namjenskog računa. | U roku od šest mjeseci od završetka svake kalendarske godine te po završetku projekta. |

Osim prethodno navedenog zahtjeva za reviziju Projekta i subjekta HBOR-a, sudjelujući SFI dužan je HBOR-u dostaviti svoja godišnja revidirana financijska izvješća. HBOR je dužan takvo izvješće proslijediti Svjetskoj banci na pregled koji provodi sustav za financijsko upravljanje Banke.

Uzorak Opisa poslova revizije priložen je u Prilogu 6.

* 1. Povlačenja sredstava

HBOR je dužan otvoriti i održavati Namjenski račun, pripremati zahtjeve za povlačenje i voditi zbirnu evidenciju toka sredstava.

Namjenski račun otvoren je pri instituciji KBC Bank NV, Bruxelles:

**Broj računa** je:

Upute za plaćanje su sljedeće:

Swift: HKBO HR 2X

Račun: BE59488592368526

Korisnik: HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK (HBOR)

Strossmayerov trg 9, 10000 Zagreb, Croatia

Banka korisnika: KBC Bank NV

Havenlaan 2, 1080 Bruxelles, Bruxelles-Capitale, Belgija

SWIFT BIC banke korisnika: KRED BE BB

Plaćanja na Namjenski račun potrebno je izvršavati putem SWIFT-a na sljedeći način:

a) SWIFT MT103 (uz opciju „OUR” u polju 71A) ili

b) SWIFT MT202

Popis potpisa

* Sukladno procedurama i smjernicama Svjetske banke, sva financijska potraživanja povezana sa Zajmom mogu potpisati isključivo osobe koje su definirane i ovlaštene prema Popisu potpisa. Opći uvjeti Svjetske banke zahtijevaju da ovlašteni predstavnik Primatelja zajma u pisanom obliku odredi koje službene osobe mogu potpisati zahtjeve za povlačenje i dostaviti preslike svojih ovjerenih uzoraka potpisa.
* Popis potpisa za isplate s računa zajma sastoji se od ovlaštenih predstavnika HBOR-a. Svaki zahtjev za povlačenje sredstava moraju potpisati dva ovlaštena predstavnika HBOR-a.

Dopunjavanje

* Zahtjevi za povlačenje sredstava za dopunjavanje Namjenskog računa slat će se Banci najmanje svaka tri mjeseca bez obzira na aktivnost tijekom razdoblja ili veličinu Namjenskog računa. Zahtjevi za dopunjavanje moraju uključivati usklađene, detaljne bankovne izvode kao i druge odgovarajuće dokumente (npr. izvješće o rashodima ili izvornu dokumentaciju). U bankovnom izvodu mora se naznačiti i početno i završno stanje Namjenskog računa za razdoblje obuhvaćeno potraživanim izdacima, a isto je tako potrebno i navesti sve transakcije i aktivnosti na računu tijekom tog razdoblja. Izjavom o usklađivanju također je potrebno objasniti sva odstupanja (višak ili nedostatak sredstava) i status svih prethodno odbijenih rashoda.

Zahtjev za povlačenje sredstava

* Sredstva iz Zajma bit će dostupna Korisnicima podzajma i SFI-jevima nakon podnošenja zahtjeva za plaćanje zajedno s popratnom dokumentacijom. SFI-jevi čuvaju fakture u svojim evidencijama zajmova.
* Kako bi se izbjeglo plaćanje bankovnih naknada od Namjenskog računa, prilikom prijenosa sredstava na Namjenski račun IBRD treba slijediti upute za plaćanje u nastavku:

SWIFT BIC: HKBO HR 2X

Račun: BE59488592368526

Korisnik: HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK (HBOR)

Strossmayerov trg 9, 10000 Zagreb, Croatia

Banka korisnika: KBC Bank NV

Havenlaan 2, 1080 Bruxelles, Bruxelles-Capitale

Belgija

SWIFT BIC banke korisnika: KRED BE BB Plaćanja na Namjenski račun potrebno je izvršavati putem SWIFT-a na sljedeći način:

a) SWIFT MT103 (uz opciju „OUR” u polju 71A) ili

b) SWIFT MT202

* Minimalna vrijednost zahtjeva za nadoknadu troškova i izravno plaćanje je 300.000 EUR u protuvrijednosti.
* Iznos od 200 milijuna EUR bit će dodijeljen HBOR-u kako je prikazano u tablici u nastavku. U ovoj su tablici utvrđeni prihvatljivi rashodi koji će se financirati iz prihoda zajma, raspodjela iznosa zajma za svaku kategoriju i postotak prihvatljivih rashoda koji će se financirati za svaku kategoriju. Sredstva zajma povući će se u skladu s člankom II. IBRD-ovih Općih uvjeta za zajmove, Ugovorom o zajmu i dodatnim uputama koje je Svjetska banka postavila u pisanom obliku u Pismu o isplatama i financijskim informacijama dogovorenim na pregovorima za financiranje prihvatljivih rashoda prikazanim u tablici u nastavku:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kategorija | Iznos dodijeljenog zajma (izraženo u eurima) | Postotak rashoda koji će se financirati  (uključujući poreze) |
| (1) Podzajmovi | 120.000.000 | 100 % |
| (2) Prihvatljivi rashodi (koristi se za podzajmove koji nisu obuhvaćeni kategorijom (1)) | 80.000.000 | Do 100 %, podliježe odredbama Dijela B ovog odjeljka |
| UKUPAN IZNOS | 200.000.000 |  |

* Za podršku provedbi aktivnosti u okviru svih komponenti koristit će se sljedeća metoda toka sredstava i načina isplate:

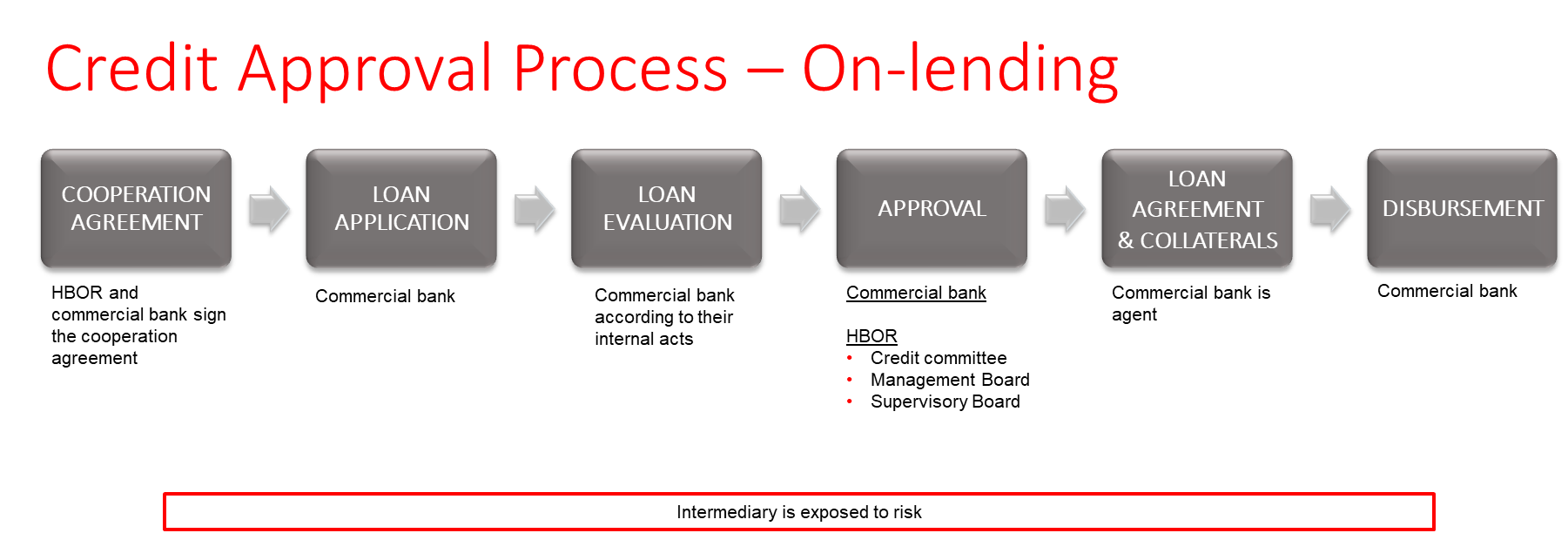
1. Isplate u okviru kategorije 1 provodit će se po standardnim IPF procedurama isplate primjenjivima za metode isplate predujmova, izravnih plaćanja i nadoknade troškova. Zahtjevi za nadoknadu i izvješćivanje o prihvatljivim rashodima plaćenim iz Namjenskog računa zahtijevaju: (i) izvješće o rashodima u formatu navedenom u Prilogu 3. i (iii) izvješće o usklađivanju Namjenskog računa u formatu navedenom u Prilogu 5. Zahtjevi za izravno plaćanje moraju biti potkrijepljeni zapisima koji dokazuju prihvatljive rashode, npr. kopijama računa, fakturama dobavljača. Za kategoriju kreditne linije zajma sredstva će teći iz Svjetske banke u Namjenski račun, a s njega u: a) kvalificirani SFI koji će zatim proslijediti sredstva korisnicima podzajma ili b) u slučaju izravnog financiranja, prihvatljivim korisnicima podzajma.
2. Za isplate u okviru kategorije povezane s UTU-ima (2) kao metoda isplate koristit će se nadoknada troškova. Nadoknade će se pokrenuti ostvarenjem UTU-ija, koji se potkrepljuju zahtjevima za nadoknadu nastalih prihvatljivih rashoda. Postizanje UTU-ija bit će potvrđeno Svjetskoj banci prema protokolima za provjeru (vidjeti Prilog 9.). Nakon primitka izvješća o provjeri koje potvrđuje postizanje UTU-ija i da su nastali temeljni prihvatljivi rashodi, iznos u EUR povezan s ispunjenim UTU-ijem bit će vraćen u iznosu koji je jednak iznosu nastalih prihvatljivih rashoda do maksimalnog iznosa dodjele u EUR za taj UTU. Zahtjevi za nadoknadu moraju biti potkrijepljeni izvješćem o rashodima za postignute i provjerene UTU-ijeve u formatu navedenom u Prilogu 3. Takva će se isplata vršiti izravno s računa zajma na račun HBOR-a.
3. GLAVNE PROCEDURE OBRADE ZAHTJEVA ZA ZAJAM
   1. Zahtjev za zajam

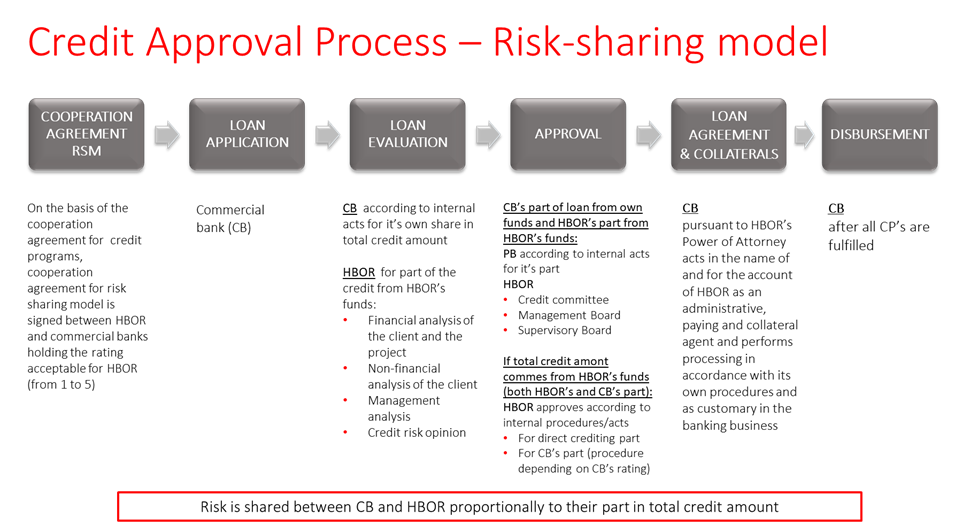
Dokumentacija zahtjeva objavljuje se na web-stranici HBOR-a, zajedno sa svakim kreditnim programom**.** U načelu, to se odnosi na zahtjev za zajam i informacije o korisniku podzajma kao što su relevantni financijski i operativni izvještaji, te upitnik za ekološki i društveni pregled (vidjeti Dodatak 1. ovog dokumenta).

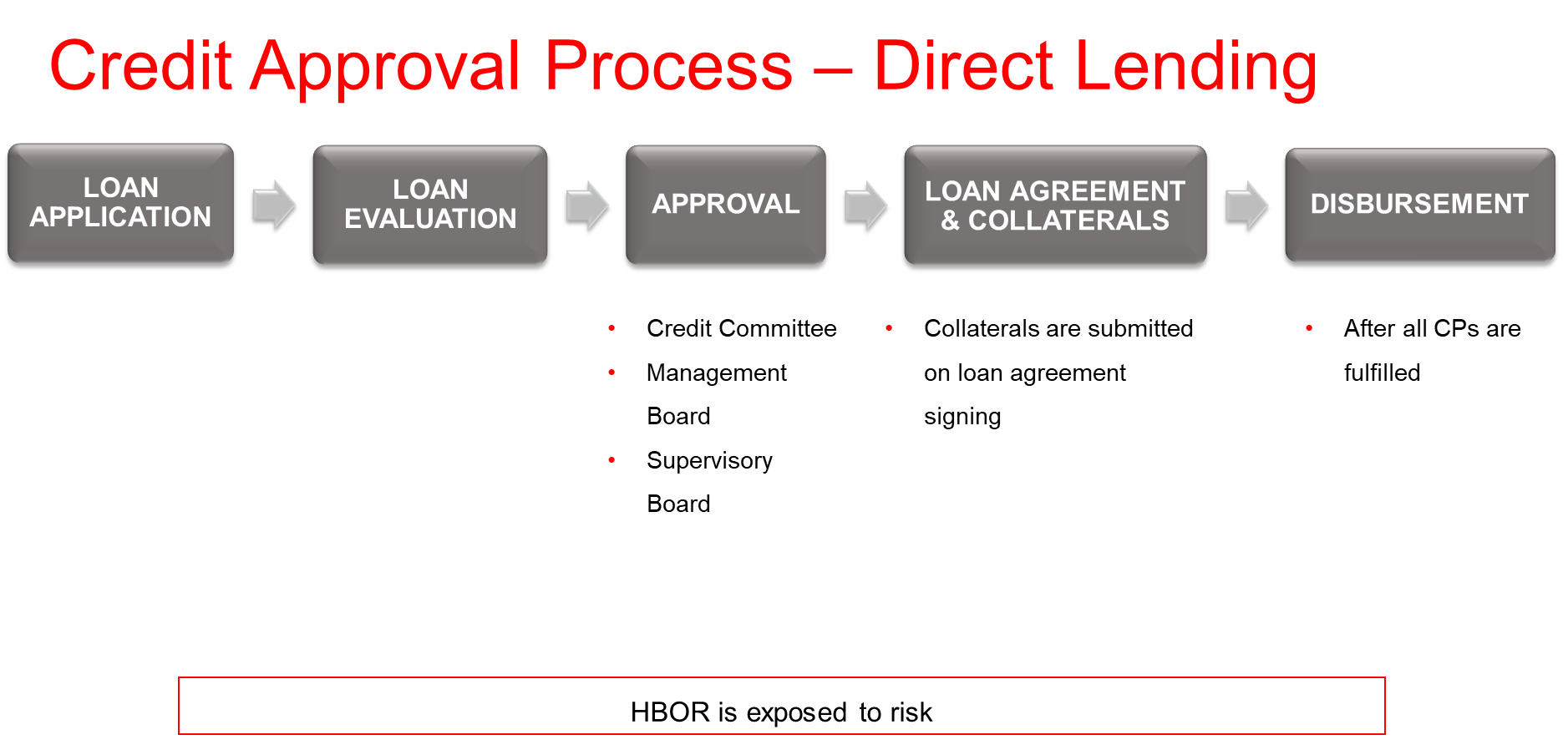
Što se tiče relevantnih financijskih i poslovnih izvještaja, korisnici podzajma moraju biti u mogućnosti, u skladu s politikama i procedurama HBOR-a i/ili SFI-ja, pružiti sljedeće informacije:

* financijske informacije i trenutačni financijski položaj koji odražavaju usklađenost s omjerom financijskih obveza i vlasničkog kapitala i omjera pokrića financijskih obveza/usluga,
* poslovni plan,
* podatke o solventnosti, poreznoj i kreditnoj obvezi,
* ostale podatke u skladu s politikama i procedurama HBOR-a i SFI-ja.

Postupak obrade zahtjeva za zajam razlikuje se ovisno o tome odobrava li se zajam izravno ili putem SFI-ja.







* 1. Pravila odobravanja

HBOR će odobravati zajmove u skladu s važećim Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom, Odlukom o Općim uvjetima kreditnog poslovanja i drugim internim aktima koji se primjenjuju na taj proizvod.

Postupak obrade zahtjeva za zajam u načelu će uključivati sljedeće korake:

* primitak zahtjeva za zajam, njegovo upisivanje u evidenciju i provjeru njegove formalne ispravnosti,
* procjenu zahtjeva za zajam s financijskog i nefinancijskog stajališta, procjenu kolaterala,
* izradu prijedloga zajma,
* mišljenje Odjela za upravljanje rizikom, ako je potrebno,
* donošenje odluke
* sklapanje ugovora,
* registraciju zajma,
* primitak i registraciju kolaterala, i
* isplatu.

U slučaju odbijanja zahtjeva za zajam, odnosno u slučaju neodobrenog zajma, HBOR nije dužan podnositelju zahtjeva obrazložiti svoju odluku.

* 1. Isplata podzajma

HBOR/JPP će biti odgovoran za isplatu sredstava:

* SFI-jevima pravodobno na temelju odgovarajućih dokumenata u skladu s Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom i drugim relevantnim procedurama HBOR-a;
* korisnicima podzajma na temelju odgovarajućih dokumenata koji se primjenjuju na financiranje trajnog obrtnog kapitala i financijsko restrukturiranje, u skladu s Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom i drugim relevantnim procedurama HBOR-a.

Podzajam će se isplaćivati na temelju dokumentiranog i pisanog zahtjeva korisnika podzajma, koji će ovjeriti HBOR/JPP u skladu sa svojim procedurama, ili SFI, koji će provjeriti zahtjev korisnika podzajma u u skladu s procedurama SFI-ja i/ili HBOR-a.

Korisnik podzajma dužan je koristiti podzajam u svrhe navedene u Ugovoru o podzajmu.

HBOR ima pravo:

* provjeriti i kontrolirati ispravno korištenje sredstava podzajma od strane korisnika podzajma i/ili SFI-ja, i
* raskinuti ugovor o podzajmu i zahtijevati povrat nepodmirenog iznosa podzajma, uključujući kamate, zatezne kamate i sve ostale iznose plative po podzajmu, i/ili
* zaračunati zateznu kamatu na iznos podzajma koji nije iskorišten u svrhe definirane ugovorom o podzajmu.

Nikakvi rashodi za podzajam neće biti prihvatljivi za financiranje iz sredstava Projekta ako su stečeni prije sto osamdeset (180) dana prije datuma na koji je HBOR zaprimio paket zahtjeva za podzajam, pod uvjetom da su rashodi nastali dvanaest mjeseci prije datuma potpisivanja Zajma ograničeni na 20 posto iznosa Zajma, odnosno radi se o retroaktivnom financiranju.

* 1. Otplata podzajma

Rok otplate i uvjeti otplate definirani su u skladu s politikama i procedurama HBOR-a i/ili SFI-ja, no u načelu se za određivanje roka otplate za zajmove koje je odobrio HBOR primjenjuju sljedeća pravila:

* sastoji se od razdoblja počeka (ako je odobreno) i roka otplate glavnice
* definiran je određenim brojem rata/godina
* rok otplate počinje teći prvog dana nakon isteka roka za isplatu zajma, bez obzira na:
  + datum na koji su sredstva zajma u cijelosti isplaćena, ili
  + činjenica da sredstva zajma nisu u cijelosti isplaćena, ako se rok isplate nije produljio.

1. Ugovor o podređenom financiranju / Ugovor o podzajmu Otkazivanje ili raskid

HBOR može suspendirati ili raskinuti Ugovor o podređenom financiranju/Ugovoru o podzajmu ako SFI/Korisnik podzajma ne izvrši neku svoju obvezu prema povezanom Ugovoru o podređenom financiranju / Ugovoru o podzajmu ili da se pridržava ESCP-a ili odredbi Smjernica za borbu protiv korupcije koje se primjenjuju na primatelje sredstava zajma.

HBOR neće ustupiti, izmijeniti, poništiti ili odustati od bilo kojeg takvog Ugovora o podređenom financiranju / Ugovora o podzajmu ili bilo koje njegove odredbe, osim ako se s IBRD-om ne dogovori drugačije,

Odluku o obustavi ili raskidu Ugovora o podređenom financiranju / Ugovora o podzajmu donosi nadležno tijelo HBOR-a.

1. Praćenje i ocjenjivanje i izvješćivanje
   1. Praćenje i ocjenjivanje

**HBOR/JPP će ocjenjivati napredak praćenjem dogovorenih pokazatelja rezultata i o tome izvješćivati Svjetsku banku.** HBOR/JPP će kontinuirano pratiti CRP-ove i pokazatelje međurezultata koji su navedeni u dogovorenom okviru rezultata (vidjeti informacije u nastavku) i izvješćivati o njima Svjetsku banku na polugodišnjoj osnovi koja pokriva kalendarski semestar, a najkasnije četrdeset pet (45) dana nakon završetka svakog kalendarskog semestra.

Praćenje i ocjenjivanje bit će odgovornost HBOR-a/JPP-a, a bit će usmjereni na glavne pokazatelje ishoda, pokazatelje međurezultata i UTU kako je navedeno u okviru rezultata. HBOR/JPP će redovito prikupljati podatke potrebne za praćenje i ocjenjivanje i za provjeru UTU-a i izvještavati o njima.

**Svjetska banka provodit će redovite misije potpore provedbi, a rezultati će se izvještavati kroz izvješća o statusu provedbe i rezultatima te podsjetnike**. U svakoj će se misiji pregledati napredak u odnosu na okvir za praćenje rezultata te će se pregledati ključne točke provedbe i o njima će se izvještavati. Detaljan pregled u sredini projektnog razdoblja provest će se na kraju 2. godine. Po završetku Projekta izradit će se izvješće o završetku provedbe i rezultatima.

Pokazatelji koji će se koristiti za praćenje napretka i postignuća projekta uključeni su u tablicu u Prilogu 10.

* 1. Izvješćivanje

JPP će biti odgovoran za redovito izvješćivanje Svjetske banke o napretku projekta i pitanjima provedbe.

* HBOR/JPP će dvaput godišnje pripremiti i dostaviti Svjetskoj banci Privremeno nerevidirano financijsko izvješće najkasnije 45 dana nakon završetka semestra o kojem se izvješćuje. Privremena nerevidirana financijska izvješća pripremat će se na temelju računovodstva po platnom principu. Kako bi mogao pripremiti Privremena nerevidirana financijska izvješća HBOR može zahtijevati i od SFI-ja da svoja Privremena nerevidirana financijska izvješća dostave HBOR-u. Sva prateća dokumentacija za financijske informacije sadržana u Privremenim nerevidiranim financijskim izvješćima SFI-ja bila bi dostupna u tim izvješćima. Polugodišnja Privremena financijska izvješća, kao i godišnji financijski izvještaji projekta, uključivat će sljedeća izvješća navedena u valuti zajma, i to: (a) izvore projekta i korištenje sredstava; (b) korištenje sredstava prema rokovima zajma; (c) korištenje sredstava od strane klijenta zajma (krajnjeg zajmoprimca); (d) izvod s Namjenskog računa; (e) saldo projekta na dan (xx/xx/20xx); i (f) te izvješće za UTU i Program prihvatljivih rashoda. Formati izvješća nalaze se u Prilogu 2.
* Kao dio izvješća o napretku Projekta, u predlošku za izvješćivanje Svjetske banke, HBOR će na polugodišnjoj osnovi (svakih 6 mjeseci) tijekom cijele provedbe Projekta pripremati i dostavljati Svjetskoj banci redovita izvješća o praćenju ekološkog i društvenog učinka Projekta, uključujući ali ne ograničavajući se na provedbu ESCP-a, status pripreme i provedbe ekoloških i društvenih dokumenata potrebnih prema ESCP-u, aktivnosti uključivanja dionika, izvedbu žalbenog mehanizma ili više njih, i provedbu SUOD-a (vidjeti detaljan opis u SUOD-u u Dodatku 1.).
* HBOR će pratiti i izvješćivati o nizu ključnih pokazatelja učinka o aktivnostima uključivanja dionika, uključujući sljedeće:
  + broj provedenih savjetovanja u izvještajnom razdoblju;
  + broj dionika uključenih u savjetovanja i druge aktivnosti vezane uz Plan uključivanja dionika projekta;
  + broj pritužbi zaprimljenih godišnje (kako izravno od HBOR-a tako i od SFI-jeva) i prosječno vrijeme njihova rješavanja (razdijeljeno prema spolu i veličini poduzeća);
  + ukupan broj pritužbi i postotak riješenih pritužbi od početka projekta.
  + Ovi ključni pokazatelji učinka, kao i sve dodatne informacije o aktivnostima uključivanja javnosti koje poduzima HBOR, bit će dostavljeni dionicima u kratkoj samostalnoj obavijesti koja se objavljuje ili ažurira svake godine na web-stranici HBOR-a. Aktivnosti uključivanja dionika koje provodi HBOR također će se prenositi Svjetskoj banci u posebnom odjeljku godišnjih izvješća o napretku.
* HBOR će pripremati i dostavljati izvješća o reviziji projekta u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima i dogovorenim Aranžmanima financijskog upravljanja (Opis poslova). Svakom revizijom financijskih izvještaja obuhvatit će se jedna fiskalna godina HBOR-a, počevši od fiskalne godine u kojoj je izvršeno prvo povlačenje sredstava po zajmu. Osim toga, od revizora se očekuje da dostave pisma preporuke rukovodstva u vezi s Projektom, identificirajući sve nedostatke unutarnjih kontrola i računovodstvena pitanja. Revizijska izvješća o revidiranim financijskim izvještajima i pismo preporuke uprave bit će dostavljeni Svjetskoj banci u roku od šest mjeseci nakon završetka svake fiskalne godine. Revidirani financijski izvještaji projekta bit će dostupni javnosti pravovremeno i na način prihvatljiv za Svjetsku banku. U slučaju da izvješće o reviziji projekta uključuje podatke o klijentima koji se ne mogu otkriti prema lokalnim propisima, pripremit će se skraćena verzija izvješća o reviziji projekta za tu svrhu.
* HBOR će pratiti izvedbu SFI-jeva Projekta, na temelju njegove Metodologije za ocjenu i odabir banaka, te Svjetskoj banci dostavljati godišnja izvješća o napretku svake godine, počevši od kraja 2021. Format izvješća o napretku naveden je u Prilogu 1.;
* Osim revizije projekta, HBOR će na godišnjoj razini prosljeđivati Svjetskoj banci godišnje revidirane financijske izvještaje i pisma s preporukama rukovodstva. Takvu reviziju će provoditi revizori prihvatljivi Svjetskoj banci i bit će dostavljeni Svjetskoj banci u roku od šest mjeseci nakon završetka svake fiskalne godine.
* Za vrijeme trajanja razdoblja provedbe Projekta, počevši od kraja 2021., HBOR će na polugodišnjoj osnovi dostavljati potvrdu o usklađenosti potpisanu od strane ovlaštenih potpisnika HBOR-a kojom se potvrđuje kontinuirana sukladnost sa zakonima i propisima koje izdaju hrvatske vlasti, a koji se odnose na HBOR, te kojom se pružaju informacije o dogovorenim bonitetnim omjerima. Format potvrde o usklađenosti naveden je u Prilogu 7.;
* Financijski izvještaji i druga financijska izvješća koja su potrebna za interne i vanjske svrhe korisnicima kao što je Uprava, vanjski revizori i druge institucije izrađuju se i generiraju na temelju izvješća iz Glavne knjige, pomoćnih računa i drugih pomoćnih evidencija na datum bilance.
* U kontekstu računovodstvenih politika, datumom bilance smatra se datum sastavljanja financijskih i računovodstvenih izvješća po pojedinim pozicijama, financijskih izvještaja tijekom godine i godišnjih financijskih izvještaja.

1. ARANŽMANI NABAVE

**Propisi o nabavi ne primjenjuju se na nabavu roba, radova, nesavjetodavnih usluga i savjetodavnih usluga koje financira Svjetska banka putem zajmova koje kvalificirani financijski posrednici daju privatnim zajmoprimcima.** Projektom se predlaže HBOR-u da djeluje kao financijski posrednik koji će izravno ili putem SFI-jeva davati zajmove Svjetske banke prihvatljivim korisnicima projekta. Sukladno tome, prema odjeljku II. Općih odredbi Pravilnika o nabavi za zajmoprimce financiranih investicijskih projekata (srpanj 2016., revidiran u studenom 2017.), propisi Svjetske banke o nabavi neće se primjenjivati na projekt.Listen

Read phonetically

Dictionary - [View detailed dictionary](http://www.google.com/dictionary?source=translation&hl=en&q=&langpair=hr|en)

1. Ekološki i društveni STANDARDI
2. HBOR će osigurati da se Projekt provede u skladu s ekološkim i društvenim standardima, na način prihvatljiv za Svjetsku banku, i obvezat će SFI-jeve i korisnike podzajmova, ovisno o slučaju, da to osiguraju.
3. Bez ograničavanja prethodnog stavka 1., HBOR je dužan osigurati da se Projekt provede u skladu s Planom ekoloških i društvenih obveza, na način prihvatljiv za Svjetsku banku, te se pobrinuti da isto osiguraju i SFI-jevi i korisnici podzajma. U tu svrhu, HBOR je dužan osigurati, te se pobrinuti da, ovisno o slučaju, i SFI-jevi osiguraju, sljedeće:
4. da se mjere i radnje navedene u ESCP-u provode s dužnom pažnjom i učinkovitošću, kako je predviđeno u ESCP-u;
5. da je dostupno dovoljno sredstava za pokrivanje troškova provedbe ESCP-a;
6. da se održavaju politike i procedure te da je odgovarajući broj kvalificiranog i iskusnog osoblja zadržan za provedbu ESCP-a, kako je predviđeno u ESCP-u; i
7. da se ESCP, ili bilo koja njegova odredba, ne mijenja, stavlja izvan snage, suspendira ili izuzima, osim ako Svjetska banka na to ne pristane u pisanom obliku, kako je navedeno u ESCP-u, i osigurati da se revidirani ESCP objavi odmah nakon toga.
8. HBOR je dužan pobrinuti se da SFI-jevi i korisnici projekta, ovisno o slučaju, osiguraju sljedeće:
9. da se poduzmu sve potrebne mjere za prikupljanje, sastavljanje i dostavu informacija o statusu usklađenosti s ESCP-om i ekološkim i društvenim instrumentima koji su u njemu navedeni Svjetskoj banci putem redovitih izvješća, s učestalošću navedenom u ESCP-u, i promptno u zasebnom izvješću ili izvješćima, ako to zahtijeva Svjetska banka, te se u svim takvim izvješćima koja su oblikom i sadržajem prihvatljiva Svjetskoj banci među ostalim navodi: (i) status provedbe ESCP-a; (ii) uvjeti, ako ih ima, koji sprječavaju ili mogu potencijalno spriječiti provedbu ESCP-a; i (iii) korektivne i preventivne mjere poduzete ili koje je potrebno poduzeti za rješavanje takvih stanja; i
10. da se Svjetska banka odmah obavijesti o svakom incidentu ili nesreći povezanoj s Projektom ili koja ima utjecaj na Projekt te koja ima, ili je vjerojatno da će imati, značajan negativan učinak na okoliš, zahvaćene zajednice, javnost ili radnike, u skladu s ESCP-om, ekološkim i društvenim instrumentima koji se u njemu navode te ekološkim i društvenim standardima.
11. Svjetska banka dužna je uspostaviti, objaviti, održavati i upravljati pristupačnim mehanizmom za žalbe, primati i omogućiti rješavanje nedoumica i pritužbi osoba zahvaćenih Projektom, te poduzeti sve potrebne i prikladne mjere za rješavanje ili omogućavanje rješavanja takvih nedoumica i pritužbi na način prihvatljiv za Svjetsku banku, te je dužna osigurati da se toga pridržavaju i SFI-jevi.

HBOR/JPP dužan je osigurati odgovarajuće osoblje za nadzor provedbe SUOD-a, redovitu komunikaciju i povratne informacije od SFI-jeva, obuku SFI-jeva prema potrebi te ažuriranja ili revizije SUOD-a u dogovoru s timom Svjetske banke.

Potpuni detalji i smjernice nalaze se u Sustavu upravljanja okolišem i društvom koji se nalazi u Dodatku 1. ovog dokumenta.

PRILOG 1.: UZORAK IZVJEŠĆA O NAPRETKU

Uvod

U ovom odjeljku potrebno je ukratko opisati:

* razdoblje za koje se podnosi izvješće;
* ključne aktivnosti poduzete tijekom ovog razdoblja, te ukupni napredak provedbe projekta

cilj razvoja projekta (CRP)

* napredak prema ostvarenju CRP-a (ako je moguće) i napredak u pogledu pokazatelja CRP-a
* bilo kakav rizik za postizanje CRP-a i poduzete/predložene mjere njegova smanjenja

Vanjski čimbenici

Ovdje se opisuju svi događaji / razvoji događaja koji su se dogodili tijekom izvještajnog razdoblja, nisu izravni rezultat projekta, ali mogu utjecati na njegovu provedbu (primjeri: promjene u vladi, promjena osoblja/rukovodstva projekta itd.)

Status provedbe

Ovaj se odjeljak može raščlaniti prema ključnim aktivnostima i u njemu se može detaljno opisati sljedeće:

* napredak aktivnosti (osim kvalitativnog opisa, navedite najnovije informacije u pogledu isplata)
* status ostvarenja CRP-ova
* nastali izazovi i provedeno rješenje ili predloženi novi smjer djelovanja

Fiducijarni aranžmani

Bilo kakvi izazovi u smislu fiducijarnih aranžmana, uzroka i rješenja, u vezi sa sljedećim:

* Problemima u pogledu financijskog upravljanja
* Problemima u pogledu isplate

Problemima u pogledu zaštite okoliša i društva

Bilo kakvim događajima koji se odnose na aspekte zaštite okoliša i društva u okviru Projekta

Institucionalnim problemima

Svim problemima koja se odnose na bilo što drugo što nije pokriveno drugdje, problemima s aranžmanima upravljanja projektom, problemima s izgradnjom kapaciteta itd.

Sljedeći koraci

U ovom je odjeljku potrebno opisati ključne stavke aktivnosti koje treba dovršiti/provesti tijekom sljedećeg ciklusa izvješćivanja. Ako su u fiducijarnim aranžmanima utvrđena neka neriješena pitanja, treba predstaviti buduće korake za rješavanje tih problema

Prilozi

* Tablica 1.: Izvori projekta i korištenje sredstava[[9]](#footnote-10) Tablica 2.: Korištenje sredstava po uvjetima zajma[[10]](#footnote-11)
* Tablica 3.: Korištenje sredstava po klijentu zajma (korisnik podzajma)[[11]](#footnote-12)
* Tablica 4.: Izvod namjenskog računa[[12]](#footnote-13)
* Tablica 5.: Bilanca projekta na dan (xx/xx/20xx)[[13]](#footnote-14)
* Tablica 6.: Izvješće o UTU-ima i prihvatljivim rashodima[[14]](#footnote-15)
* Tablica 7.: Praćenje i ocjenjivanje projekta[[15]](#footnote-16)
* Tablica 8.: SFI-jevi – pokazatelji međurezultata[[16]](#footnote-17)
* Tablica 9.: Ključni pokazatelji učinka za aktivnosti uključivanja dionika (HBOR i SFI)[[17]](#footnote-18)
* Izvješće o ekološkom i društvenom praćenju za Svjetsku banku (ispunjava korisnik podzajma)[[18]](#footnote-19)
* Izvješće HBOR-a o usklađenosti s ekološkim i društvenim standardima[[19]](#footnote-20)
* Izvješće SFI-ja o usklađenosti s ekološkim i društvenim standardima[[20]](#footnote-21)
* Certifikat sukladnosti za HBOR[[21]](#footnote-22)

Prilog 2.: Format izvješćivanja o projektu

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| POMOĆ PODUZEĆIMA U OSIGURAVANJU LIKVIDNOSTI U HRVATSKOJ | | | |
|  |  |  |  |
| Tablica 1.: Izvori projekta i korištenje sredstava | | | |
| Za: semestar koji završava xx/xx/20xx | | | |
| u EUR | | | |
|  | Stvarno | | |
|  | Tekući semestar | Tekuća godina do datuma izvješća | Kumulativno do datuma izvješća |
|  |  |  |  |
| Početno stanje gotovine |  |  |  |
| Namjenski račun |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Dodavanja: |  |  |  |
| Izvori sredstava |  |  |  |
| Dopunjavanje namjenskog računa |  |  |  |
| Izravna plaćanja |  |  |  |
| Naknade po kreditnoj liniji (kategorija 1) |  |  |  |
| Naknade po UTU (kategorija 2) |  |  |  |
| Umanjenja: |  |  |  |
| Korištenje sredstava |  |  |  |
| A) Izravno financiranje od HBOR-a: |  |  |  |
| B) Podzajmovi SFI-jevima |  |  |  |
| SFI 1 |  |  |  |
| SFI 2 |  |  |  |
| SFI xyz |  |  |  |
| C) Sufinanciranje |  |  |  |
| SFI 1 |  |  |  |
| SFI 2 |  |  |  |
| SFI xyz |  |  |  |
| Završno stanje gotovine |  |  |  |
| Namjenski račun |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Tablica 2.: Korištenje sredstava po uvjetima zajma | | | |
| Za: semestar koji završava xx/xx/20xx | | | |
| u EUR | | | |
|  | Stvarno | | |
| Aktivnosti projekta | Tekući semestar | Tekuća godina do datuma izvješća | Kumulativno do datuma izvješća |
| A) Izravno financiranje od HBOR-a: |  |  |  |
| Kratkoročni/srednjoročni zajmovi (do 5 godina) |  |  |  |
| Dugoročni zajmovi |  |  |  |
| B) Podzajmovi SFI-jevima |  |  |  |
| Kratkoročni/srednjoročni zajmovi (do 5 godina) |  |  |  |
| Dugoročni zajmovi |  |  |  |
| C) Sufinanciranje |  |  |  |
| Kratkoročni/srednjoročni zajmovi (do 5 godina) |  |  |  |
| Dugoročni zajmovi |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Tablica 3.: Korištenje sredstava po klijentu zajma (korisnik podzajma) | | | |
| Za: semestar koji završava xx/xx/20xx | | | |
| u EUR | | | |
|  | Stvarno | | |
| Aktivnosti projekta | Tekući semestar | Tekuća godina do datuma izvješća | Kumulativno do datuma izvješća |
|  |  |  |  |
| A) Izravno financiranje od HBOR-a: |  |  |  |
| Poduzeće 1 |  |  |  |
| Poduzeće 2 |  |  |  |
| Poduzeće 3 |  |  |  |
| B) Podzajmovi SFI-jevima |  |  |  |
| SFI 1 |  |  |  |
| Poduzeće 1 |  |  |  |
| Poduzeće 2 |  |  |  |
| Poduzeće 3 |  |  |  |
| SFI 2 |  |  |  |
| Poduzeće 1 |  |  |  |
| Poduzeće 2 |  |  |  |
| Poduzeće 3 |  |  |  |
| SFI xyz |  |  |  |
| Poduzeće 1 |  |  |  |
| Poduzeće 2 |  |  |  |
| Poduzeće 3 |  |  |  |
| C) Sufinanciranje |  |  |  |
| SFI 1 |  |  |  |
| Poduzeće 1 |  |  |  |
| Poduzeće 2 |  |  |  |
| Poduzeće 3 |  |  |  |
| SFI 2 |  |  |  |
| Poduzeće 1 |  |  |  |
| Poduzeće 2 |  |  |  |
| Poduzeće 3 |  |  |  |
| SFI xyz |  |  |  |
| Poduzeće 1 |  |  |  |
| Poduzeće 2 |  |  |  |
| Poduzeće 3 |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Tablica 4.: Izvod namjenskog računa |  |  |  |
| Za: semestar koji završava xx/xx/20xx | | | |
| u EUR | | | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Početno stanje na dan (početak semestra) 01/0x/20xx |  |  |  |
| IBRD isplatio kao predujam tijekom semestra |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Umanjenja: povrat novca IBRD-u s namjenskog računa tijekom semestra |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Isplaćen predujam zajmova / troškovi plaćeni u razdoblju |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Početno stanje na dan (početak sljedećeg semestra) 3x/xx/20xx |  |  |  |
| Neobjašnjena razlika |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Stanje po izvodu namjenskog računa |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tablica 5.: Bilanca projekta na dan (xx/xx/20xx) | |  |  |  |
| u EUR | | | | |
| AKTIVA |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Namjenski račun |  |  |  |  |
| A) Izravno financiranje od HBOR-a: |  |  |  |  |
| B) Podzajmovi SFI-jevima |  |  |  |  |
| SFI 1 |  |  |  |  |
| SFI 2 |  |  |  |  |
| SFI xyz |  |  |  |  |
| C) Sufinanciranje |  |  |  |  |
| SFI 1 |  |  |  |  |
| SFI 2 |  |  |  |  |
| SFI xyz |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| UKUPNA AKTIVA |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| PASIVA |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Iznos koji se duguje Svjetskoj banci |  |  |  |  |
|  | Kreditna linija (kategorija 1) |  |  |  |
|  | UTU-i (kategorija 2) |  |  |  |
|  | Pristupna naknada |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Dobitak/gubitak |  |  |  |  |
| UKUPNA PASIVA |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tablica 6.: Izvješće o UTU-ima i prihvatljivim rashodima | | | | | | | | | | |
| Za razdoblje od xx/xx/201x do xx/xx/201x | | | | | | | | | |  |
| Nadoknada prihvatljivih rashoda | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| EUR | Stvarno | | |  | Planirano |  |  | Odstupanje |  |  |
|  | Tekući semestar | Tekuća godina do datuma izvješća (DDI) | Kumulativno DDI | Tekući semestar | Tekuća godina DDI | Kumulativno DDI | Tekući semestar | Tekuća godina DDI | Kumulativno DDI |  |
| Korištenje sredstava |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Programi prihvatljivih rashoda (kategorija 2): |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| A) Izravno financiranje od HBOR-a: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| B) Podzajmovi SFI-jevima |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| SFI 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| SFI 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| SFI xyz |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| C) Sufinanciranje |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| SFI 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| SFI 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| SFI xyz |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Međuzbroj\* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Pripisano u EUR | Iznos u eurima koji odgovara postignutim rezultatima |  |  |  |  |  |  |  |  |
| UTU 1.1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| UTU 1.2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| UTU 2.1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| UTU 2.2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| UTU 2.1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ukupno: |  | - |  |  |  |  |  |  |  |  |

Prilog 3.: Izvješće o rashodima za UTU

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
|  | | |
|  |  | | | |  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  |
| 1 | 2 | | | | 3 | 4 | | 5 | | 6 | | 7 | 8 | | 9 | | 10 |
| Br. stavke | Opis UTU-a | | | | UTU postignut (da/ne) | Dodijeljeni iznos | | Nastali iznos prihvatljivih rashoda | | Iznos zatražen u ovom zahtjevu za povlačenje | | Postotak prihvatljivosti % | Iznos prihvatljiv za financiranje, koji se nadoknađuje | | Razlika između (4) i (8) - iznos koji treba dodatno dokumentirati (ako je 4>8) ili koristiti za buduća ostvarenja pokazatelja povezanih s isplatom (ako je 8>4) | | Napomene |
|  |  | | | |  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  |
|  |  | | | |  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  |
|  |  | | | |  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  |
|  |  | | | |  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  |
|  |  | | | |  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  |
|  |  | | | |  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  |
|  |  | | | |  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  |
|  |  | | | |  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  |
|  |  | | | |  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  |
|  |  | | | |  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  |
|  |  | | | |  |  | |  | | UKUPNO | |  |  | |  | |  |
| Ovjera | |  | |  | |  |  | |  | |  | | |  | |

Popratni dokumenti za ovo izvješće o rashodima zadržani na lokaciji: (upisati lokaciju)

Niže potpisana osoba potvrđuje da su rashodi nastali u skladu s uvjetima navedenim u odjeljku III. B Priloga 2. Ugovora o zajmu, uključujući Prilog 4., i da je ovo prilagođeno izvješće o rashodima u skladu s izvješćem o provjeri.

Prilog 4.: Obrazac izvješća o rashodima za podzajmove

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | |  | | IZVJEŠĆE O RASHODIMA | | | | | |  | |  | Br. zajma IBRD-a:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | |  |
|  | |  | |  | | Za  podzajmove | | | |  | |  | |  | Br. zahtjeva: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Br. kategorije: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Br. izvješća o rashodima: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | |  |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | | | |  | |  |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | | | | | |  |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | | | | | |  |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | | 7 | | 8 | | | 10 | 11 | | | 12 | |
| Referenca ili br. podzajma | Naziv korisnika | | Valuta podzajma | | Iznos  podzajmova | | Datum podzajma | | Isplaćeni iznos | | % koji financira IBRD | | Iznos prihvatljiv za financiranje  (stup. 6 x 7) | | | Devizni  tečaj | Datum povlačenja iz namjenskog računa | | | Iznos povučen iz namjenskog računa | |
|
|
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |  | | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |  | | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |  | | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |  | | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |  | | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |  | | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |  | | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |  | | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |  | | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |  | | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |  | | |  | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | UKUPNO | |  | |

PRILOG 5.: OBRAZAC IZVJEŠĆA O USKLAĐENJU NAMJENSKOG RAČUNA

IZVJEŠĆE O USKLAĐENJU NAMJENSKOG RAČUNA

BROJ ZAJMA/KREDITA/IPP-A/SUFINANCIJERA \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

BROJ RAČUNA \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PRI (BANKA) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. UKUPNO ISPLAĆENO PREDUJMOM SVJETSKE BANKE (ILI SUFINANCIJERA) USD/EUR \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2 UMANJENJE: UKUPNO VRAĆENO SVJETSKOJ BANCI - USD/EUR \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. JEDNAKO JE TRENUTAČNOM NEPODMIRENOM IZNOSU PLAĆENOM PREDUJMOM

NA NAMJENSKI RAČUN (BR. 1 UMANJEN ZA BR. 2) = USD/EUR \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

===========================================================

4. STANJE NAMJENSKOG RAČUNA PO PRIPADAJUĆOJ BANCI

IZVJEŠĆE NA DATUM \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ USD/EUR \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. DODAVANJE: UKUPNI IZNOS ZATRAŽEN U OVOM

ZAHTJEVU BR. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ + US$/EUR \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. DODAVANJE: UKUPNI IZNOS POVUČEN I JOŠ NEZATRAŽEN

RAZLOG: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ + USD/EUR \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7. DODAVANJE: IZNOSI ZATRAŽENI U PRETHODNIM ZAHTJEVIMA

KOJI JOŠ NISU ODOBRENI NA DATUM BANKOVNOG IZVODA

ZAHTJEV BR. IZNOS

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

MEĐUZBROJ PRETHODNIH

ZAHTJEVA KOJI JOŠ NISU ODOBRENI + USD/EUR \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8. UMANJENJE: PRISTIGLE KAMATE - USD/EUR \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

9. UKUPNI ISKAZANI PREDUJAM (BR. 4 DO BR. 9) = USD/EUR \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

10. OBJAŠNJENJE BILO KAKVE RAZLIKE IZMEĐU UKUPNIH IZNOSA U REDCIMA 3 I 9:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

11. DATUM: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ POTPIS: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

TITULA: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Prilog 6.: Primjerak opisa poslova za reviziju financijskih izvještaja proširenog opsega

Prošireno kako bi se obuhvatio pregled pokazatelja na temelju učinka i prihvatljivih izdataka koji se koriste za postizanje pokazatelja povezanih s isplatom/UTU-a i prihvatljivih rashoda

Uvod

1. [*U ovom odjeljku potrebno je pružiti odgovarajuće osnovne informacije o projektu koji je predmet revizije, uključujući kratak opis projekta: njegove provedbene aranžmane, uključujući naziv provedbene agencije / primatelja, izvore financiranja i zahtjeve za periodičnim revizijama.]*

Cilj

1. Cilj revizije financijskih izvještaja projekta je omogućiti revizoru da izrazi profesionalno mišljenje o financijskom položaju projekta do [referentni datum revizije] te o prihodima i rashodima za obračunsko razdoblje koje završava na taj datum. Računske knjige projekta predstavljaju osnovu za pripremu financijskih izvještaja i uspostavljene su tako da odražavaju financijske transakcije u vezi s projektom.

Odgovornost za sastavljanje financijskih izvještaja

1. Rukovodstvo projekta odgovorno je za pripremu financijskih izvještaja, uključujući održavanje odgovarajućih računovodstvenih evidencija i unutarnjih kontrola, odabir i primjenu računovodstvenih politika, zaštitu imovine projekta i odgovarajuće objavljivanje informacija. Kao dio procesa revizije, revizor će od rukovodstva zatražiti pisanu potvrdu o izjavama koje su nam dane u vezi s revizijom.

Opseg

1. Revizija će se provesti u skladu s [Međunarodnim standardima revizije](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/IAASB%20HANDBOOK_Vol%201_0.pdf). Ti standardi zahtijevaju da revizor planira i obavi reviziju kako bi stekao razumno uvjerenje o tome da financijski izvještaji ne sadržavaju materijalno značajne pogrešne iskaze. Revizija uključuje ispitivanje, na temelju testa, dokaza koji podupiru iznose i objave u financijskim izvještajima. Revizija također uključuje ocjenu korištenih računovodstvenih načela i značajnih procjena rukovodstva, kao i ocjenu cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.
2. U skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, od revizora se očekuje da obrati posebnu pozornost na sljedeća pitanja, uključujući posebna pitanja za subjekte javnog sektora:
3. Kako bi se revizijski rizik smanjio na prihvatljivo nisku razinu, u planiranju i obavljanju revizije revizor bi trebao razmotriti rizike materijalno značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima koji su rezultat prijevare, kako to zahtijeva [Međunarodni revizijski standard 240: Odgovornosti revizora u vezi s prijevarom u reviziji financijskih izvještaja](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/A012%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20240.pdf).
4. Prilikom osmišljavanja i provođenja revizijskih postupaka te pri ocjenjivanju i izvješćivanju o njihovim rezultatima revizor bi trebao prepoznati da neusklađenost subjekta sa zakonima i propisima može značajno utjecati na financijske izvještaje, kako to zahtijeva [Međunarodni revizijski standard 250: Razmatranje zakona i propisa u reviziji financijskih izvještaja](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/A013%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20250.pdf).
5. Revizor bi trebao priopćiti revizijski relevantna pitanja u vezi s upravljanjem koja proizlaze iz revizije financijskih izvještaja onima koji su zaduženi za upravljanje subjektom, kako to zahtijeva [Međunarodni revizijski standard 260: Komunikacija o pitanjima revizije s onima koji su zaduženi za upravljanje](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/A014%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20260.pdf).
6. Revizor bi trebao na odgovarajući način priopćiti onima koji su zaduženi za upravljanje i rukovodstvu sve nedostatke unutarnje kontrole koje je revizor identificirao u reviziji financijskih izvještaja, kako zahtijeva [Međunarodni revizijski standard 265: Komunikacija o nedostacima unutarnje kontrole s onima koji su zaduženi za upravljanje](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/A015%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20265.pdf).
7. Kako bi se revizijski rizik smanjio na prihvatljivo nisku razinu, revizor bi trebao odrediti ukupne odgovore na procijenjene rizike na razini financijskih izvještaja, te osmisliti i provesti daljnje revizijske postupke kako bi odgovorio na procijenjene rizike na činjeničnoj razini, kako to zahtijeva [Međunarodni revizijski standard 330: Odgovori revizora na procijenjene rizike](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/A019%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20330.pdf).
8. Kada određene aspekte poslovanja subjekta obavlja pružatelj usluga treće strane, od revizora se očekuje da tijekom procesa revizije uključi razumijevanje i procjenu pružatelja usluga u smislu okruženja u pogledu unutarnjih kontrola, kako to zahtijeva [Međunarodni revizijski standard 402: Revizijska razmatranja koja se odnose na subjekt koji koristi uslužnu organizaciju](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/A020%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20402.pdf).
9. Kao dio procesa revizije, od revizora se očekuje da dobije pisane izjave od rukovodstva i, prema potrebi, onih koji su zaduženi za upravljanje, kako to zahtijeva [Međunarodni revizijski standard 580: Pisane izjave](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/A032%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20580.pdf).
10. Kada vanjski revizor odluči upotrijebiti subjektovu unutarnju reviziju kako bi izmijenio prirodu ili vrijeme revizijskih postupaka koje izravno provodi vanjski revizor, ili smanjio njihov opseg, određivanje se provodi u skladu s [Međunarodnim revizijskim standardom 610 (revidiran): Korištenje rada unutarnjih revizora](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/A045%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20610%20(Revised%202013).pdf).
11. Prilikom određivanja potrebe za korištenjem rada revizorskog stručnjaka ili mjere u kojoj je rad revizorovog stručnjaka prikladan za potrebe revizije, odluka se donosi u skladu s [Međunarodnim revizijskim standardom 620: Korištenje rada revizorskog stručnjaka](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/A035%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20620.pdf).
12. U dokazivanju usklađenosti s dogovorenim aranžmanima financiranja projekta, od revizora se očekuje da provede ispitivanja kako bi potvrdio sljedeće:
13. da se sva vanjska sredstva koriste u skladu s uvjetima relevantnih ugovora o financiranju, s dužnom pažnjom u pogledu ekonomičnosti i učinkovitosti, i samo u svrhe za koje je financiranje osigurano; da relevantni ugovori o financiranju uključuju [*Ugovor o zajmu/kreditiranju*]:
14. da su osigurana i korištena sredstva druge strane u skladu s relevantnim ugovorima o financiranju, s dužnom pažnjom u pogledu ekonomičnosti i učinkovitosti, i samo u svrhe za koje su osigurana;
15. da su financirana roba, radovi i usluge nabavljeni u skladu s relevantnim ugovorima o financiranju,[[22]](#footnote-23) uključujući posebne odredbe Smjernica za nabavu Svjetske banke;[[23]](#footnote-24)
16. da se održavaju svi potrebni popratni dokumenti, evidencije i računi u vezi sa svim projektnim aktivnostima, uključujući rashode prijavljene u Izvješću o rashodima ili Privremenim nerevidiranim financijskim izvještajima. Od revizora se očekuje da provjeri jesu li odgovarajuća izvješća izdana tijekom razdoblja bila u skladu s temeljnim računovodstvenim knjigama.

Prošireni opseg

1. Uz revizijsko mišljenje o financijskim izvještajima subjekta, revizori će izvijestiti o prihvatljivosti rashoda koji se koriste za dokumentiranje pokazatelja povezanih s isplatom ili uvjeta temeljenih na učinku:
2. pregled dokumentacije koja podupire pokazatelje povezane s isplatom ili uvjete temeljene na učinku i temeljne prihvatljive izdatke i potvrda da su navedeni rashodi nastali za namijenjenu svrhu.

Financijski izvještaji projekta

1. Revizor treba provjeriti da su financijski izvještaji sastavljeni u skladu s [Međunarodnim računovodstvenim standardima za javni sektor](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/Volume%201_0.pdf) (na gotovinskoj osnovi). Financijski izvještaji trebaju uključivati:
   1. sažetak sredstava primljenih od Svjetske banke, drugih financijera i drugih doprinosa zajmoprimca, pri čemu je potrebno sve prikazati zasebno;
   2. sažetak plaćenih rashoda, prikazan pod naslovima računa projekta i glavnim kategorijama rashoda; i
   3. dodatne objave u bilješkama s objašnjenjima, uključujući pojedinosti izvješća o rashodima koji podupiru zahtjeve za povlačenje podnesene tijekom razdoblja, usklađivanje kretanja na namjenskom računu i izvješće o stanju sredstava].
   4. Kada subjekt javno objavi svoj odobreni proračun, usporedbu proračuna i stvarnih iznosa kao zasebni dodatni financijski izvještaj ili kao proračunski stupac u financijskim izvještajima; i
   5. bilješke koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i druga objašnjenja.

[*Bilješke s objašnjenjima trebaju uključivati usklađivanje između iznosa prikazanih kao „koje je projekt primio od Svjetske banke” i onih koje je Banka isplatila i sažetak kretanja na namjenskom računu projekta.*]

Pregled izvješća o rashodima i privremenih nerevidiranih financijskih izvještaja

1. Revizor je dužan izvršiti reviziju svih izvješća o rashodima i privremenih nerevidiranih financijskih izvještaja podnesenih Svjetskoj banci koji prate zahtjeve za periodičko nadopunjavanje namjenskog/namjenskih računa projekta. Prihvatljivost rashoda treba ispitati na temelju kriterija definiranih u uvjetima ugovora o financiranju i detaljno navedenih u Dokumentu procjene projekta. Revizor bi trebao prijaviti sve neprihvatljive rashode za koje je utvrđeno da su uključeni u zahtjeve za povlačenje i nadoknađeni.

Pregled namjenskih računa

1. Tijekom revizije financijskih izvještaja projekta, revizor je dužan pregledati aktivnosti namjenskog/namjenskih računa projekta. Aktivnosti koje će se ispitati uključivat će primljene depozite, izvršena plaćanja, pristigle kamate i usklađivanje stanja na kraju razdoblja.

Izvješća o reviziji

1. Revizor će dati revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima.
2. Uz revizorsko mišljenje, revizor će u revizijskom izvješću ili u izvješću rukovodstvu:

(a) dati komentare i zapažanja o računovodstvenim evidencijama, sustavima i kontrolama koje su ispitane tijekom revizije;

(b) identificirati specifične nedostatke i slaba područja u sustavima i kontrolama i dati preporuke za njihovo poboljšanje;

(c) izvijestiti o slučajevima nepoštivanja uvjeta financijskog/financijskih ugovora;

(d) kvantificirati i izvijestiti o rashodima koji se smatraju neprihvatljivima i koji se plaćaju s namjenskog/namjenskih računa ili traže od Svjetske banke;

(e) prenijeti pitanja koja su se pojavila tijekom revizije, a koja bi mogla imati značajan utjecaj na provedbu projekta; i

(f) skrenuti zajmoprimcu pažnju na sva druga pitanja koja revizor smatra relevantnima.

1. Banka treba primiti mišljenje revizora o financijskim izvještajima i pismo rukovodstvu najkasnije šest mjeseci nakon završetka kalendarske godine koja je predmet revizije.

Općenito

1. Revizor ima pravo na neograničen pristup svim informacijama i objašnjenjima koje smatra potrebnima za provedbu revizije, uključujući pravne dokumente, izvješća o pripremi i nadzoru projekta, izvješća o pregledima i istragama, korespondenciju i podatke o kreditnom računu. Revizor također može tražiti pisanu potvrdu o isplaćenim i nepodmirenim iznosima u evidenciji Banke.
2. Revizora se potiče da se sastane s projektnim timom Svjetske banke i s njim razgovara o pitanjima povezanim s revizijom, uključujući ulazne podatke za plan revizije.
3. 17. Vrlo je poželjno da revizor pregleda uvjete Banke u pogledu financijskog izvješćivanja i revizije sadržane u OP 10.00 Financiranje investicijskih projekata, Politika Banke: Program financiranja rezultata i OP 8.60 Kreditiranje razvojne politike. Revizor bi također trebao biti upoznat sa Smjernicama za isplatu u financiranju investicijskih projekata (veljača 2017.), Priručnikom o zajmu za zajmoprimce Svjetske banke (veljača 2017.) i Okvirom za nabavu Svjetske banke (srpanj 2016.).

PRILOG 7.: POTVRDA SUKLADNOSTI ZA HBOR

POLUGODIŠNJE

Poštovani,

1. pozivamo se na Ugovor o zajmu koji se odnosi na Projekt pomoći poduzećima u osiguravanju likvidnosti (HEAL) od 200.000.000 EUR od 8. lipnja 2021. sklopljeni između nas kao Zajmoprimca i Međunarodne banke za obnovu i razvoj (kao Zajmodavca). Uvjeti definirani u Ugovoru o zajmu imaju isto značenje u ovoj obavijesti.
2. Izjavljujemo da HBOR u cijelosti ispunjava uvjete i provodi odredbe Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak (Narodne novine, br. 138/06, u daljnjem tekstu: Zakon o HBOR-u) i drugih važećih zakona i propisa koji proizlaze iz Zakona o HBOR-u.
3. Stopa adekvatnosti kapitala na datum ------- je ------% i izračunava se na sljedeći način:

Ukupni regulatorni kapital iznosi ------- milijuna HRK i podijeljen s ukupnim kapitalnim zahtjevima iznosi ------- milijuna HRK ------------------.

1. Ukupni bruto zajmovi na datum \_\_\_\_ iznose\_\_\_\_milijuna HRK.

Bruto zajmovi drugim klijentima na datum \_\_\_\_\_ iznose \_\_\_\_\_\_\_\_ milijuna HRK od čega model podjele rizika iznosi \_\_\_\_\_\_\_ milijuna HRK.

Model podjele rizika uključuje zajmove po modelima podjele rizika, sindicirane i klupske zajmove odobrene u suradnji s poslovnim bankama, pri čemu suradnja nije prekinuta od odobrenja do datuma izvještavanja.

Bruto zajmovi financijskim institucijama na datum \_\_\_\_\_ iznose \_\_\_\_\_\_\_\_ milijuna HRK od čega model podjele rizika iznosi \_\_\_\_\_\_\_\_ milijuna HRK.

Model podjele rizika uključuje zajmove po modelima podjele rizika, sindicirane i klupske zajmove odobrene u suradnji s poslovnim bankama, pri čemu suradnja nije prekinuta od odobrenja do datuma izvještavanja.

1. Neto prihod od kamata na datum \_\_\_\_ iznosi\_\_\_milijuna HRK.

Ukupna neto kamatna marža na datum \_\_je \_\_\_\_% i predstavlja razliku između ukupnih prihoda od kamata i ukupnih kamata podijeljenih s prosječnom neto imovinom.

1. Povrat na prosječni vlasnički kapital na datum \_\_je\_\_\_\_% i izračunava se na sljedeći način:

Dobit za godinu/razdoblje iznosi \_\_\_\_\_milijuna HRK i podijeljena s prosječnim kapitalom (bez ostalih rezervi) iznosi\_\_\_\_\_\_milijuna HRK.

1. Korištenje sredstava EU-a od strane HBOR-a na datum\_\_\_\_ je \_\_\_% i izračunava se na sljedeći način:

Iznos (isplaćenih) sredstava EU-a podijeljen s ukupnim izvorima financiranja HBOR-a koji se izračunavaju kao zbroj: (i) zaduženja i izdanih dužničkih vrijednosnih papira, (ii) kapitala uplaćenog iz proračuna Republike Hrvatske i (iii) financijskih sredstava EU-a.

1. Najviši omjer pojedinačne izloženosti je \_\_\_\_\_%, izračunat na temelju definicije HNB-a.
2. Ukupne rezervacije za gubitke zajma su \_\_\_\_\_, a izračunavaju se na sljedeći način:

Rezervacije za gubitke po zajmovima prema Izvještaju o financijskom položaju iznose \_\_\_\_\_ milijuna HRK, podijeljeno s ukupnim bruto zajmovima u iznosu od \_\_\_\_\_\_ milijuna HRK.

U sljedećim tablicama prikazane su informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

U sljedećim tablicama prikazane su informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

1. Zajmovi financijskim institucijama

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 31. ožujka 2021. |  |  | Grupa i Banka | |
|  | 1. faza | 2. faza | 3. faza | Ukupno |
|  | 000 HRK | 000 HRK | 000 HRK | 000 HRK |
|  |  |  |  |  |
| Bruto iznos | 8.360.443 | 197.242 | 19.278 | 8.576.963 |
| Rezervacije za gubitke | (35.308) | (31.409) | (9.758) | (76.475) |
| Stanje na dan 31. ožujka 2021. | 8.325.135 | 165.833 | 9.520 | 8.500.488 |

Pokrivenost loših zajmova po rezervacijama u bruto zajmovima financijskim institucijama iznosila je \_\_ i izračunava se na sljedeći način:

Ukupne rezervacije za gubitke u kategorijama rizika 3. faze iznose \_\_\_\_\_\_\_\_ milijuna\_ HRK, podijeljeno s ukupnim bruto zajmovima financijskoj instituciji u kategorijama rizika 3. faze ~~i~~ ~~kupljenom ili stvorenom financijskom imovinom umanjenom za kreditne gubitke (POCI)~~ u iznosu od \_\_\_milijuna HRK.

Udio loših zajmova financijskih institucija je \_\_\_\_\_ i izračunava se na sljedeći način:

Ukupni bruto zajmovi financijskim institucijama u rizičnim kategorijama 3. faze iznose \_\_ milijuna HRK, podijeljeno s ukupnim bruto zajmovima financijske institucije u iznosu od \_\_\_ milijuna HRK.

Za potrebe izračuna loših zajmova, ukupni bruto zajmovi financijskim institucijama uključuju

bruto zajmove financijskim institucijama, novčana sredstva koja se odnose na sredstva izdvojena na računu kod HNB-a i devizne račune kod inozemnih i domaćih banaka te depozite kod drugih banaka.

1. Zajmovi drugim klijentima

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31. ožujka 2021. |  |  |  | Grupa i Banka | |
|  | 1. faza | 2. faza | 3. faza | POCI | Ukupno |
|  | 000 HRK | 000 HRK | 000 HRK | 000 HRK | 000 HRK |
|  |  |  |  |  |  |
| Bruto iznos | 12.011.214 | 885.926 | 4.443.854 | 1.369.170 | 18.710.164 |
| Rezervacije za gubitke | (363.417) | (325.858) | (2.500.256) | (197.776) | (3.387.307) |
| Stanje na dan 31. ožujka 2021. | 11.647.797 | 560.068 | 1.943.598 | 1.171.394 | 15.322.857 |

Pokrivenost loših zajmova rezervacijama u bruto zajmovima ostalim klijentima iznosila je \_\_ i izračunava se kako slijedi:

Ukupne rezervacije za gubitke u kategorijama rizika 3. faze iznose \_\_\_\_\_\_\_\_ milijuna HRK, a POCI iznose \_\_\_\_\_\_\_\_ milijuna HRK, podijeljeno s ukupnim bruto zajmovima ostalim klijentima u rizičnim kategorijama 3. faze i POCI u iznosu od \_\_\_milijuna HRK.

Udio loših zajmova ostalih zajmoprimaca je \_\_ i izračunava se na sljedeći način:

Ukupni bruto zajmovi ostalim klijentima u rizičnim kategorijama 3. faze iznose \_\_\_ milijuna HRK, a POCI iznose \_\_ milijuna HRK, podijeljeno s ukupnim bruto zajmovima ostalih klijenata u iznosu od \_\_\_ milijuna HRK.

1. Godišnji udio HBOR-a u ukupnom hrvatskom bankarskom sustavu novih zajmova banaka pravnim osobama prikazan je u tablici u nastavku:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Godina | 2015. | 2016. | 2017. | 2018. | 2019. | 2020. |
| HBOR-ov udio | 8,4 % | 8,4 % | 7,3 % | 5,8 % | 5,8 % | 5,8 % |

1. Ukupni kapital iznosi ------- milijuna HRK.
2. Potvrđujemo da ne postoji nijedna nepodmirena obveza.

S poštovanjem,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Za i u ime

Hrvatske banke za obnovu i razvitak

Prilog 8.: Praćenje i ocjenjivanje projekta

POLUGODIŠNJE

| Naziv pokazatelja | Početna vrijednost | Krajnji cilj | Rezultati na datum \_\_\_ |
| --- | --- | --- | --- |
| **Podrška oporavku i otpornosti** | | | |
| Broj izvoznika koji primaju podzajmove u okviru projekta, a koji ostaju solventni (postotak) | 0,00 | 90,00 |  |
| Broj poduzeća koja se financiraju u zapostavljenim segmentima i regijama koje zaostaju (broj) | 0,00 | 75,00 |  |
| Povećano korištenje sredstava EU-a od strane HBOR-a (postotak) | 1,10 | 8,00 |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Plan praćenja i ocjenjivanja: pokazatelji CRP-a | | | | | |
| Naziv pokazatelja | Definicija/opis | Učestalost | Izvor podataka | Metodologija prikupljanja podataka | Odgovornost za prikupljanje podataka |
| Broj izvoznika koji primaju podzajmove u okviru projekta, a koji ostaju solventni | Ovim pokazateljem mjerit će se kontinuirana održivost, odnosno oporavak privatnih izvoznika od gospodarskih učinaka pandemije bolesti COVID-19 korištenjem podataka Financijske agencije (FINA) tako da se prati je li izvoznik koji je podržan projektom stavljen pod ovrhu zbog nepodmirenih obveza. FINA bilježi sve transakcije poslovnih subjekata, oročene depozite i druge financijske podatke te provodi ovrhu nad novčanim sredstvima. | Polugodišnje | Zajmoprimac / Provedbena agencija | Polugodišnja izvješća o napretku | Zajmoprimac / Provedbena agencija |
| Broj poduzeća koja se financiraju u zapostavljenim segmentima i regijama koje zaostaju | Ukupan broj poduzeća koja se financiraju u zapostavljenim segmentima (u vlasništvu žena ili kojima upravljaju žene, mlada poduzeća) i regijama koje zaostaju | Polugodišnje | Zajmoprimac / Provedbena agencija | Polugodišnja izvješća o napretku | Zajmoprimac / Provedbena agencija |
| Povećano korištenje sredstava EU-a od strane HBOR-a | Pokazatelj će se izračunati kao omjer sredstava EU-a (isplaćenih) kao postotak ukupnih izvora financiranja HBOR-a. Iznos sredstava EU-a odnosit će se na ukupni iznos gdje je HBOR provedbeno tijelo kako sredstava EU-a dodijeljenih s nacionalne razine tako i posebnih financijskih aranžmana s EK-om (odnosno sredstava EU-a kojima se centralno upravlja). Ukupni izvori financiranja izračunavaju se kao zbroj: (i) zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnih papira, (ii) kapitala uplaćenog iz proračuna Republike Hrvatske i (iii) sredstava EU-a. | Polugodišnje | Zajmoprimac / Provedbena agencija. | Zajmoprimac / Provedbena agencija. U 2019. godini 1,1 posto izračunato je kao omjer od 250,2 milijuna HRK i 21,98 milijardi HRK. | Zajmoprimac / Provedbena agencija |

| RESULT\_FRAME\_TBL\_IO |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Naziv pokazatelja | Početna vrijednost | Krajnji cilj | Rezultati na datum \_\_\_ |
| **Podrška oporavku i otpornosti** | | | |
| Iznos zajma odobrenog korisnicima projekta (tekst) | 0,00 | najmanje 200 milijuna EUR |  |
| Iznos mobiliziranog privatnog sufinanciranja (tekst) | 0,00 | najmanje 40 % |  |
| Broj financiranih korisnika projekta (broj) | 0,00 | 150,00 |  |
| Broj financiranih poduzeća izvoznika (tekst) | 0,00 | najmanje 50 % podržanih poduzeća |  |
| Broj poduzeća u vlasništvu žena ili koje vode žene u okviru Projekta (tekst) | 0,00 | najmanje 20 % |  |
| Broj radnih mjesta podržanih Projektom (broj) | 0,00 | 25.000,00 |  |
| Uključivanja građana: poduzeća koja izvješćuju o financiranju projekta odražavale su njihove potrebe (%) (postotak) | 0,00 | 90,00 |  |
| Usklađenost SFI-jeva s bonitetnim propisima (da/ne) | da | da |  |
| Udio loših zajmova u okviru Projekta (tekst) | 0,00 | ne više od prosjeka industrije kako je definirano lošim zajmovima korporativnog sektora (izvor podataka: HNB) |  |
| Ukupni bruto zajmovi HBOR-a (tekst) | 5,77 milijardi HRK | povećanje ukupnih bruto zajmova od najmanje 10 % u odnosu na 2019. |  |
| Neto prihod HBOR-a od kamata (tekst) | 353,0 milijuna HRK | očuvanje pozitivnog financijskog rezultata |  |
| Povrat na kapital HBOR-a (bez subvencija) (Tekst) | 1,50 | najmanje jednako inflaciji |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Plan praćenja i ocjenjivanja: pokazatelji međurezultata | | | | | |
| Naziv pokazatelja | Definicija/opis | Učestalost | Izvor podataka | Metodologija  prikupljanja podataka | Odgovornost za  prikupljanje podataka |
| Broj poduzeća financiranih u okviru Projekta (kumulativno) | Broj poduzeća financiranih u okviru Projekta (kumulativno) | polugodišnje | evidencije projekta/JPP-a | Analiza podataka o podzajmovima | JPP-ovi |
| Obujam kreditne linije isplaćene u okviru Projekta (kumulativno, u milijunima EUR) (broj) | Obujam kreditne linije isplaćene u okviru Projekta (kumulativno, u milijunima EUR) | polugodišnje | Izvješća o napretku | analiza podataka o podzajmovima | JPP-ovi |
| Broj poduzeća koja se financiraju u osjetljivim segmentima (poduzeća koja aktivno uključuju žene, mlada poduzeća, regije koje zaostaju) putem SFI-jeva (kumulativno) | Broj poduzeća u osjetljivim segmentima koja se financiraju u okviru Projekta (kumulativno). Osjetljivi segmenti uključuju poduzeća koja aktivno uključuju žene, mlada poduzeća i poduzeća u regijama koje zaostaju kako je definirano u projektnim dokumentima. | polugodišnje | Izvješća o napretku | Analiza primatelja podzajmova | JPP/SFI-jevi |
| Broj poduzeća u vlasništvu žena ili koje vode žene u okviru Projekta | Broj poduzeća u vlasništvu žena (najmanje jedna žena u suvlasništvu) ili koje vode žene (najmanje jedna žena na rukovodećoj funkciji, u Upravi ili Nadzornom odboru) u okviru Projekta | polugodišnje | Izvješća o napretku | Analiza primatelja podzajmova | JPP-ovi/SFI-jevi |
| Broj radnih mjesta koja su očuvali/otvorili MMSP-jevi (MMSP-jevi koji aktivno uključuju žene) | Broj radnih mjesta koja su očuvali/otvorili MMSP-jevi, raščlanjen po MMSP-jevima koji aktivno uključuju žene | godišnje | Izvješća o napretku | Analiza izvješća o napretku | JPP-ovi/SFI-jevi |
| Kvaliteta portfelja: rizični portfelj (%) | Pokazatelj nije specifičan za MMSP-ove i slijedi lokalnu definiciju loših zajmova, kako je regulirano od strane bankovnih agencija. SFI-jevi će izvještavati o pokazatelju, kako o cijelom portfelju tako i o dijelu koji financira Banka.  Kvaliteta portfelja podzajmova vjerojatno će biti niža nego što se inače očekuje u projektima financijskog posredovanja Banke, s obzirom na vrlo negativne ekonomske izglede i usmjerenost kreditne linije na poduzeća koja su imala negativne posljedice. | polugodišnje | Izvješća o projektu | Podaci o podzajmovima | JPP-ovi/SFI-jevi |
| Financijska održivost: povrat na imovinu (%) | O pokazatelju će izvještavati SFI. Analitički pokazatelji, kao što su uspješnost SFI-jeva i njihovo financiranje, pratit će se u analitičke svrhe s ciljem poboljšanja povezanih politika i projekata. Stoga nisu postavljene ciljne vrijednosti. | godišnje | Izvješća o napretku | Analiza revidiranih financijskih izvještaja | JPP-ovi/SFI-jevi |
| Financijska održivost: povrat na kapital (%) | O pokazatelju će izvještavati SFI. Analitički pokazatelji, kao što su uspješnost SFI-jeva i njihovo financiranje, pratit će se u analitičke svrhe s ciljem poboljšanja povezanih politika i projekata. Stoga nisu postavljene ciljne vrijednosti. | godišnje | Izvješća o napretku | Analiza revidiranih financijskih izvještaja | JPP-ovi/SFI-jevi |
| Uključivanje građana: udio korisnika koji izvještavaju da su u projektu uspostavljeni učinkoviti procesi uključivanja. (Postotak) | Udio korisnika koji putem novih i postojećih instrumenata za pružanje povratnih informacija izvještavaju da su u projektu uspostavljeni učinkoviti procesi uključivanja. | godišnje | JPP-ovi u bliskoj suradnji s dionicima | Ankete, dvogodišnje fokusne skupine i drugi mehanizmi za pružanje povratnih informacija koje su uspostavili JPP-ovi. | JPP-ovi |
| Uključivanje građana: poduzeća koja su prijavila podfinanciranje projekta odražavala su njihove potrebe (%) | Srednjoročna anketa s povratnim informacijama korisnika mjerit će zadovoljstvo podkorisnika (MMSP-jevi) podfinanciranjem u smislu njihovih potreba (npr. dugoročni obrtni kapital i financiranje ulaganja). | srednjoročno razdoblje projekta | Izvješće o sažetku rezultata ankete | Anketa poduzeća korisnika | JPP-ovi |
| Uspostavljen mehanizam praćenja i ocjenjivanja | Potpora razvoju odgovarajućih mehanizama praćenja i ocjenjivala uključivala bi sustavno izvješćivanje i prikupljanje podataka o određenim ulaznim i izlaznim pokazateljima koji se odnose na provedbu programa podrške inovacijama i poduzetništvu. | godišnje | JPP-ovi u bliskoj suradnji s Ministarstvom za gospodarstvo i poduzetništvo RS-a i Federalnim ministarstvom razvoja poduzetništva i obrta | Podaci Ministarstva za gospodarstvo i poduzetništvo RS-a i Federalnog ministarstva razvoja poduzetništva i obrta | JPP i Ministarstvo za gospodarstvo i poduzetništvo RS-a i Federalno ministarstvo razvoja poduzetništva i obrta |
| Usvojen je novi godišnji akcijski plan / program poticaja poduzeća, uključujući programe koji promiču usvajanje tehnologije i digitalizacije | Godišnji cilj za oba ministarstva, povezan s proračunskim alokacijama za financiranje ovih programa | godišnje | JPP-ovi u bliskoj suradnji s Ministarstvom za gospodarstvo i poduzetništvo RS-a i Federalnim ministarstvom razvoja poduzetništva i obrta | Ankete, dvogodišnje fokusne grupe i drugi mehanizmi povratnih informacija koje su uspostavili JPP-ovi zajedno s Ministarstvom za gospodarstvo i poduzetništvo RS-a i Federalnim ministarstvom razvoja poduzetništva i obrta | JPP i Ministarstvo za gospodarstvo i poduzetništvo RS-a i Federalno ministarstvo razvoja poduzetništva i obrta |

Prilog 9.: PROTOKOL ZA PROVJERU

40 posto projekta HEAL, ili 80 milijuna EUR, uvjetovano je postizanjem uvjeta temeljenih na učinku (UTU) u svrhu potpore strukturnim reformama HBOR-a. Ovi prihodi također se koriste za davanje podzajmova prihvatljivim korisnicima projekta jer je financiranje aktivnosti za postizanje UTU-ija osigurano vlastitim sredstvima HBOR-a ili bespovratnim sredstvima tehničke pomoći.

Postizanje UTU-ija potvrđuje se Svjetskoj banci prema Protokolu za provjeru. Provjeru vrši HBOR (potvrda Uprave), a potvrdu tim Svjetske banke u skladu s definiranim Protokolom za provjeru.

Prihvatljivi rashodi dokumentirani su putem Izvješća o rashodima za UTU-ije koji su postignuti i potvrđeni u formatu danom u Prilogu 3. Pisma o isplatama i financijskim informacijama i (naknadno) usklađeni u dijelovima Privremenih financijskih izvješća (a) Izvješće o izvorima i korištenje sredstava, (b) Izvješće o UTU-ijevima i prihvatljivim rashodima. Nadalje, u odnosu na svaki UTU mora postojati prateći dokaz koji je zadovoljavajući za Svjetsku banku da su postignuti konkretni rezultati, prema Prilogu 2., odjeljku II.G i odjeljku III.B.1. (b) Ugovora o zajmu.

Nakon potvrđenog postizanja UTU-ija (Potvrdna obavijest o postizanju rezultata od strane predstavnika Svjetske banke), iznos u EUR, kako je navedeno u Prilogu 4. Ugovora o zajmu – Programi prihvatljivih rashoda, bit će vraćen HBOR-u (kao jedina metoda isplate prema Pismu o isplatama i financijskim informacijama u isplatama prema kategoriji povezanoj s UTU-ijem koristit će se nadoknada). Takav prijenos sredstava izvršit će se izravno s računa zajma na transakcijski račun HBOR-a nakon potpisivanja Zahtjeva za povlačenje sredstava (Obrazac 2380), zajedno s pismom Potvrdne obavijesti o postignutim rezultatima od strane predstavnika Svjetske banke, putem internetske usluge Client Connection. Program prihvatljivih rashoda označava dio podzajmova HBOR-a evidentiran na određenim računima (500, 501, 503, 504, 510, 511, 513, 514) ili njihovim sljednicima koji su prihvatljivi Banci.

Isplate za bilo koji UTU bit će ograničene na iznos dodijeljen tom UTU-u za tu godinu, tj. prekomjerno postizanje UTU-a neće rezultirati dodatnim isplatama. Isplate zadržane zbog nepostizanja UTU-a u određenoj godini mogu se osloboditi u sljedećim godinama nakon što se postigne UTU. Djelomično postizanje UTU-a nije predviđeno.

Omogućavanje operativnosti i digitalizacije HBOR-a

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| UTU 1.1. Zajmoprimac je usvojio svoje metodologije kreditnog rejtinga i kreditnog bodovanja za privatne poduzetnike | |
| Opis | Ovim se UTU-om mjeri napredak HBOR-a u pogledu poboljšanja upravljanja rizicima. UTU se odnosi na usvajanje i provedbu poboljšanih modela kreditnog rejtinga i bodovanja koji će bolje odražavati stvarni profil rizika klijenta i osigurati da su kreditni rizici pravilno identificirani, procijenjeni i ocijenjeni. |
| Iznos | 20.000.000 EUR |
| Indikativno postignuće (kalendarska godina) | 2022. |
| Izvor podataka / Agencija | HBOR |
| Potvrda | Službeni dopis Uprave HBOR-a s priloženim dokazima kojim se potvrđuje da su metodologije kreditnog rejtinga i kreditnog bodovanja privatnih poduzetnika usvojene i provedene u postupku kreditne procjene HBOR-a.  Službenim dopisom potvrdit će se: (a) da je UTU ispunjen; i (b) da su prihvatljivi izdaci u okviru Projekta nastali u skladu s Ugovorom o zajmu i Operativnim priručnikom Projekta. |
| Postupak | (i) Zajmoprimac priprema Izvješće o rashodima u vezi s prihvatljivim rashodima koji se šalje Svjetskoj banci;  (ii) Kada se postignu UTU-i, Zajmoprimac šalje Radnom timu Svjetske banke na provjeru dokaz o njihovom postizanju;  (iii) Tim Banke će pregledati dostavljeni dokument i pružiti potvrdu (Potvrdna obavijest o postizanju rezultata) o zadovoljavajućem dokazu o postignuću UTU-ija. |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| UTU 1.2. Zajmoprimac je usvojio tehničke specifikacije za novi osnovni bankarski IT sustav | |
| Opis | Veliki dio unaprjeđenja informacijskog sustava HBOR-a bit će nabava novog središnjeg bankovnog sustava. Novi sustav mora zadovoljiti uspostavljenu tehnološku mrežu HBOR-a, no, što je još važnije, mora zadovoljiti načela stabilnosti, prilagodljivosti, sigurnosti i mogućnosti upravljanja u stvarnom vremenu. UTU upućuje na usvajanje tehničkih specifikacija za novi osnovni bankarski IT sustav. |
| Iznos | 10.000.000 EUR |
| Indikativno postignuće (kalendarska godina) | 2024. |
| Izvor podataka / Agencija | HBOR |
| Subjekt koji provodi provjeru | Službeni dopis Uprave HBOR-a s priloženim dokazima kojim se potvrđuje usvajanje tehničkih specifikacija za novi osnovni bankarski IT sustav.  Službenim dopisom potvrdit će se: (a) da je UTU ispunjen; i (b) da su prihvatljivi izdaci u okviru Projekta nastali u skladu s Ugovorom o zajmu i Operativnim priručnikom Projekta. |
| Postupak | (i) Zajmoprimac priprema Izvješće o rashodima u vezi s prihvatljivim rashodima koji se šalje Svjetskoj banci;  (ii) Kada se postignu UTU-i, Zajmoprimac šalje Radnom timu Svjetske banke na provjeru dokaz o njihovom postizanju;  (iii) Tim Banke će pregledati dostavljeni dokument i pružiti potvrdu (Potvrdna obavijest o postizanju rezultata) o zadovoljavajućem dokazu o postignuću UTU-ija. |

Jačanje održivosti i otpornosti HBOR-a na klimatske promjene

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| UTU 2.1. Zajmoprimac je usvojio Provedbeni akt o preporukama OECD-a u području financiranja izvoza | |
| Opis | Ovim se UTU-om mjeri napredak HBOR-a u pogledu jačanja održivosti i otpornosti na klimatske promjene. UTU se odnosi na integraciju preporuka OECD-a (Zajednički pristupi za službeno podržane izvozne kredite i ekološku i društvenu dubinsku analizu i prakse održivog kreditiranja) u postupke institucije donošenjem provedbenog akta kojim se uređuje ekološka i društvena dubinska analiza, te održive prakse kreditiranja u području financiranja izvoza. |
| Iznos | 10.000.000 EUR |
| Indikativno postignuće (kalendarska godina) | 2021. |
| Izvor podataka / Agencija | HBOR |
| Subjekt koji provodi provjeru | Službeni dopis Uprave HBOR-a s priloženim dokazima kojim se potvrđuje da je Zajmoprimac usvojio i proveo preporuke OECD-a u svojim postupcima  Službenim dopisom potvrdit će se: (a) da je UTU ispunjen; i (b) da su prihvatljivi izdaci u okviru Projekta nastali u skladu s Ugovorom o zajmu i Operativnim priručnikom Projekta. |
| Postupak | (i) Zajmoprimac priprema Izvješće o rashodima u vezi s prihvatljivim rashodima koji se šalje Svjetskoj banci;  (ii) Kada se postignu UTU-i, Zajmoprimac šalje Radnom timu Svjetske banke na provjeru dokaz o njihovom postizanju;  (iii) Tim Banke će pregledati dostavljeni dokument i pružiti potvrdu (Potvrdna obavijest o postizanju rezultata) o zadovoljavajućem dokazu o postignuću UTU-ija. |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| UTU 2.2. Zajmoprimac je usvojio mjere za preoblikovanje svojih politika i postupaka za rješavanje ekoloških, društvenih i klimatskih aspekata svih financiranih projekata | |
| Opis | Ovim se UTU-om mjeri napredak HBOR-a u pogledu jačanja održivosti i otpornosti na klimatske promjene. UTU se odnosi na usvajanje preoblikovanih metodologija za rješavanje ekoloških, društvenih i klimatskih aspekata svih financiranih projekata. Ovom promjenom HBOR će razviti integrirana načela, politike i procedure ekološke i društvene održivosti te klimatske otpornosti koje će sustavno pokrivati sve poslovne djelatnosti i donošenje odluka za sve razine rizika. |
| Iznos | 20.000.000 EUR |
| Indikativno postignuće (kalendarska godina) | 2023. |
| Izvor podataka / Agencija | HBOR |
| Subjekt koji provodi provjeru | Službeni dopis Uprave HBOR-a s priloženim dokazima kojim se potvrđuje da je Zajmoprimac usvojio preoblikovane metodologije za rješavanje ekoloških, društvenih i klimatskih aspekata svih financiranih projekata i uveo ih u poslovni proces.  Službenim dopisom potvrdit će se: (a) da je UTU ispunjen; i (b) da su prihvatljivi izdaci u okviru Projekta nastali u skladu s Ugovorom o zajmu i Operativnim priručnikom Projekta. |
| Postupak | (i) Zajmoprimac priprema Izvješće o rashodima u vezi s prihvatljivim rashodima koji se šalje Svjetskoj banci;  (ii) Kada se postignu UTU-i, Zajmoprimac šalje Radnom timu Svjetske banke na provjeru dokaz o njihovom postizanju;  (iii) Tim Banke će pregledati dostavljeni dokument i pružiti potvrdu (Potvrdna obavijest o postizanju rezultata) o zadovoljavajućem dokazu o postignuću UTU-ija. |

Proširivanje upotrebe sredstava EU-a

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| UTU 3.1. Zajmoprimac je dostavio ispunjene upitnike za svaki primjenjivi stup Europskoj komisiji na pregled i daljnju obradu | |
| Opis | Ovim se UTU-om mjeri napredak HBOR-a prema povećanju korištenja dodatnih sredstava EU-a. UTU upućuje na podnošenje ispunjenih upitnika za svaki primjenjivi stup Europskoj komisiji za njezin pregled i daljnju obradu |
| Iznos | 20.000.000 EUR |
| Indikativno postignuće (kalendarska godina) | 2022. |
| Izvor podataka / Agencija | HBOR |
| Subjekt koji provodi provjeru | Službeni dopis Uprave HBOR-a s priloženim dokazima kojim se potvrđuje da je Europskoj komisiji dostavljen upitnik za ocjenu ispunjava li HBOR kriterije prihvatljivosti kao nositelj programa EUInvest.  Službenim dopisom potvrdit će se: (a) da je UTU ispunjen; i (b) da su prihvatljivi izdaci u okviru Projekta nastali u skladu s Ugovorom o zajmu i Operativnim priručnikom Projekta. |
| Postupak | (i) Zajmoprimac priprema Izvješće o rashodima u vezi s prihvatljivim rashodima koji se šalje Svjetskoj banci;  (ii) Kada se postignu UTU-i, Zajmoprimac šalje Radnom timu Svjetske banke na provjeru dokaz o njihovom postizanju;  (iii) Tim Banke će pregledati dostavljeni dokument i pružiti potvrdu (Potvrdna obavijest o postizanju rezultata) o zadovoljavajućem dokazu o postignuću UTU-ija. |

Prilog 10.: SFI-jevi – pokazatelji međurezultata

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Plan praćenja i ocjenjivanja: pokazatelji međurezultata | | | | | | |
| Naziv pokazatelja | Definicija/opis | Učestalost | Izvor podataka | Metodologija prikupljanja podataka | Odgovornost za prikupljanje podataka | |
| Usklađenost SFI-jeva s bonitetnim propisima | Usklađenost s bonitetnim propisima prati financijsko poslovanje banke | Godišnje | Izvješća o napretku / potvrde o usklađenosti | Analiza revidiranih financijskih izvještaja | Zajmoprimac / Provedbena agencija | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| [TEKSTUALNI OKVIR] **I. SFI-jevi su sukladni s bonitetnim zahtjevima HNB-a** DA/NE Adekvatnost kapitala (uključujući zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kapitala) Velike izloženosti Ukupna ulaganja u materijalnu imovinu Likvidnost  **II. SFI-ijeve godišnje certificiraju vanjski revizori SFI-jeva** DA/NE  Dodatne informacije: udio loših zajmova SFI-jeva (kako ih definira Hrvatska narodna banka) manji je od dvostrukog prosječnog udjela loših zajmova u korporativnom sektoru DA/NE | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Kriteriji prihvatljivosti za SFI-jeve |  |  |  |  |  |  |
| Pokazatelji | Propisana vrijednost | Naziv SFI-ja 1 | Naziv SFI-ja 2 | Naziv SFI-ja 3 | Naziv SFI-ja 4 | Naziv SFI-ja 5 itd. |
| I. Usklađenost s bonitetnim zahtjevima HNB-a | |  |  |  |  |  |
| Ukupni (regulatorni) kapital | ≥ 8 % ukupne izloženosti riziku |  |  |  |  |  |
| Omjer osnovnog kapitala | ≥ 6 % ukupne izloženosti riziku |  |  |  |  |  |
| Omjer redovnog osnovnog kapitala | ≥ 4,5 % ukupne izloženosti riziku |  |  |  |  |  |
| Kombinirani zaštitni sloj kapitala | 4 % – 6 % ukupne izloženosti riziku |  |  |  |  |  |
| Izloženost 1 osobi ili skupini povezanih osoba | ≤ 25 % jamstvenog kapitala |  |  |  |  |  |
| Ukupni zbroj velikih izloženosti | ≤ 600 % jamstvenog kapitala |  |  |  |  |  |
| Ukupna ulaganja u materijalnu imovinu | ≤ 40 % jamstvenog kapitala |  |  |  |  |  |
| Koeficijent likvidnosne pokrivenosti | ≥ 100 % |  |  |  |  |  |
| II. Godišnje certificiranje od strane vanjskih revizora SFI-jeva | |  |  |  |  |  |
| Vanjski revizor | Godišnje certificiranje od strane vanjskih revizora SFI-jeva | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Udio loših zajmova u korporativnom sektoru | manji od dvostrukog prosječnog udjela loših zajmova u korporativnom sektoru |  |  |  |  |  |
| Izvor: Hrvatska narodna banka (HNB), nadzorna izvješća SFI-jeva | |  |  |  |  |  |

Prilog 11.: Ključni pokazatelji učinka o aktivnostima uključivanja dionika (HBOR i SFI-jevi)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Stavka. | Ključni pokazatelji učinka | Izvještajni semestar \_\_-\_\_\_ |
| 1 | Broj savjetovanja |  |
| 2 | Broj dionika uključenih u savjetovanja i druge aktivnosti povezane s Planom uključivanja dionika projekta |  |
| 3 | Broj pritužbi zaprimljenih godišnje |  |
|  | 3.1. izravno od HBOR-a |  |
|  | a) Spol: |  |
|  | - muški |  |
|  | - ženski |  |
|  | b) Veličina poduzeća: |  |
|  | - MSP |  |
|  | - poduzeća srednje tržišne kapitalizacije |  |
|  | 3.2. od SFI-jeva |  |
|  | a) Spol: |  |
|  | - muški |  |
|  | - ženski |  |
|  | b) Veličina poduzeća: |  |
|  | - MSP |  |
|  | - poduzeća srednje tržišne kapitalizacije |  |
| 4 | Prosječno vrijeme rješavanja zaprimljenih pritužbi godišnje |  |
|  | - po spolu |  |
|  | - po veličini poduzeća |  |
| 5 | Ukupan broj pritužbi (3.1. + 3.2.) |  |
| 6 | Postotak riješenih pritužbi od početka projekta |  |

Dodatak 1.: SUSTAV UPRAVLJANJA OKOLIŠEM I DRUŠTVOM

1. Sufinanciranje predstavljaju podzajmovi s dokumentiranim financiranjem od strane drugih financijskih posrednika u trenutku njihova produljenja. [↑](#footnote-ref-2)
2. Prilog Općim uvjetima, „Smjernice Svjetske banke za sprječavanje i borbu protiv prijevara i korupcije u projektima financiranim zajmovima IBRD-a i zajmovima i bespovratnim sredstvima IDA-e”, od 15. listopada 2006., revidiranim u siječnju 2011. i na datum 1. srpnja 2016. [↑](#footnote-ref-3)
3. Projekt teži uravnoteženom korištenju sredstava među izvoznicima ili poduzećima u regijama koje zaostaju i u zapostavljenim segmentima. [↑](#footnote-ref-4)
4. HBOR će nastojati uravnotežiti portfelj podržanih korisnika projekata po veličini. [↑](#footnote-ref-5)
5. <https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifcexclusionlist> [↑](#footnote-ref-6)
6. Pomoćni računi = računi analitičkog knjigovodstva u softverskim aplikacijama za zajmove [↑](#footnote-ref-7)
7. Pomoćne evidencije = pomoćna aplikacija (obično interno razvijena) koja podržava sustav izvješćivanja [↑](#footnote-ref-8)
8. Glavna knjiga = sastoji se od podataka s pomoćnih računa na agregiranoj osnovi [↑](#footnote-ref-9)
9. OPP, Prilog 2.: Formati izvješćivanja o projektu, Tablica 1. [↑](#footnote-ref-10)
10. OPP, Prilog 2.: Formati izvješćivanja o projektu, Tablica 2. [↑](#footnote-ref-11)
11. OPP, Prilog 2.: Formati izvješćivanja o projektu, Tablica 3. [↑](#footnote-ref-12)
12. OPP, Prilog 2.: Formati izvješćivanja o projektu, Tablica 4. [↑](#footnote-ref-13)
13. OPP, Prilog 2.: Formati izvješćivanja o projektu, Tablica 5. [↑](#footnote-ref-14)
14. OPP, Prilog 2.: Formati izvješćivanja o projektu, Tablica 6. [↑](#footnote-ref-15)
15. OPP, Prilog 8. [↑](#footnote-ref-16)
16. OPP, Prilog 10. [↑](#footnote-ref-17)
17. OPP, Prilog 11. [↑](#footnote-ref-18)
18. SUOD, Prilog B [↑](#footnote-ref-19)
19. SUOD, Prilog F [↑](#footnote-ref-20)
20. SUOD, Prilog G [↑](#footnote-ref-21)
21. OPP, Prilog 7. [↑](#footnote-ref-22)
22. Ovisno o složenosti aktivnosti nabave, revizor može razmotriti uključivanje tehničkih stručnjaka tijekom revizorskog angažmana. Kada su uključeni takvi stručnjaci, od revizora se očekuje da poštuje odredbe [Međunarodnog revizijskog standarda 620: Korištenje rada revizorskog stručnjaka](http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/A035%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20620.pdf). Zajmoprimcu i Svjetskoj banci treba što prije skrenuti pozornost na korištenje rada stručnjaka radi zajedničkog dogovora i odgovarajućih smjernica. [↑](#footnote-ref-23)
23. [↑](#footnote-ref-24)