

01,02-50-19
03-04-2012
Lj



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BiH
71000 Sarajevo
Trg BiH 1.

04-04-2012
01,02-50-19-468/12

SAVJET MINISTARA BOSNE I HERCEGOVINE
71000 Sarajevo
Trg BiH 1.

Broj: 01-50-1-195-1/12
Sarajevo, 29.03.2012.g.

PREDMET: Dostavljanje Izvještaja o radu Upravnog odbora Izvozno kreditne agencije BiH.

Poštovani,

Upravni odbor Izvozno kreditne agencije BiH, imenovan Odlukom Savjeta Ministara BiH (Sl. Glasnik BiH br. 89/06 od 06.11.2006.), u cilju izvršenja obaveze utvrđene Članom 14. stav 3. Zakona o Izvozno kreditnoj agenciji (Sl. Glasnik BiH broj 62/04 od 30.12.2004.g.) u prilogu dostavlja: Izvještaj o radu Upravnog odbora za 2011.godinu.

S poštovanjem

Predsjedavajući
Upravnog odbora
Milomir Draganić
Milomir Draganić

- Prilog:
- Izvještaj o radu (orginal);
 - Plan poslovanja
 - Finansijski bilans sa planom za 2012.g.



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA
BOSNE I HERCEGOVINE – IGA

- Upravni odbor -

PARLAMENTARNA SKUPŠTINA
BOSNE I HERCEGOVINE

Broj: 01-50-1-195-3/12

U skladu sa članom 14. stav 3. Zakona o Izvozno – kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine (Sl.Glasnik br 62/04 od 30.12.2004.g.), Upravni odbor Izvozno – kreditne agencije Bosne i Hercegovine na sjednici održanoj 29.03.2012.godine, je usvojio i naslovu dostavlja:

IZVJEŠTAJ
o radu za 2011.g.

Sarajevo
29. Mart 2012. god

IZVJEŠTAJ O AKTIVNOSTIMA UPRAVNOG ODBORA ZA 2011.g.

U toku 2011.g. Upravni odbor je redovno zasjedao i obavljao svoju djelatnost.

Aktivnosti Upravnog odbora, tokom 2011.g. su uglavnom bile vezane za podršku, praćenje i nadzor tekućeg poslovanja Agencije kroz usvajanje izvještaja i informacija o upravljanju i poslovanju Agencije, donošenja niza odluka u cilju neometanog poslovanja, te kontinuirano učešće u prevazilaženju problema poslovanja Agencije nastalih zbog uticaja globalne ekonomske i finansijske krize koja se odrazila i na poslovanje izvoznih preduzeća u Bosni i Hercegovini, a koji su klijenti Agencije.

PREGLED AKTIVNOSTI UPRAVNOG ODBORA ZA 2011.g.

U cilju neometanog poslovanja IGA-e Upravni odbor je:

Donio opšte i posebne pravne akte:

- Pravilnik o poslovnoj tajni
- Pravilnik o kriterijima za primjenu Tarifa naknada za usluge Izvožno kreditne agencije Bosne i Hercegovine

U oblasti praćenje tekućeg poslovanja Agencije:

- Donio Odluku o imenovanju vanjskog revizora za reviziju finansijskih izvještaja Izvožno kreditne agencije BiH za period 01.01.2011. – 31.12.2011.g.,
- Usvajao Izvještaj o poslovanju Izvožno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine za 2010.g. sa
- finansijskim izvještajem za 2010.g.,
- Usvojio Izvještaj o radu Upravnog odbora za 2010.g sa:
- finansijskim izvještajem za 2010.g. i
- bilansom stanja na dan 31.12.2010.g.
- Usvojio plan poslovanja IGA-e za 2011.g. sa:
- finansijskim planom za 2011. godinu,
- planom nabavke osnovnih sredstava za 2011. godinu,
- planom nabavke materijala za 2011. godinu,
- Donio Odluku o tarifi naknada za usluge Izvožno kreditne agencije
- Usvojio izvještaj ovlaštenog međunarodnog revizora za reviziju finansijskih izvještaja Izvožno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine za 2010. godinu.
- Usvojio Informaciju o finansijskom stanju Izvožno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine za period 01.01.2011.- .30.06.2011.godine.

- Usvojio Informaciju o radu Izvozno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine za period 01.01.2011.-31.08.2011. godine
- Uputio Razvojnoj banci Federacije Obavijest o nezakonitom i nesavjesnom poslovanju klijenta Barpeh doo – Čitluk;
- Donio Odluku o sufinansiranju stručnog usavršavanja zaposlenika Izvozno kreditne Agencije Bosne i Hercegovine;
- Donio Odluku o jubilarnoj nagradi za Generalnog direktora Lamiju Kozarić

Dakle, u toku 2011.g. provedene su sve najvažnije aktivnosti , donesene odluke i pokrenute inicijative neophodne za nesmetano upravljanje i poslovanje Agencije u skladu sa zakonom i principima zdravog i sigurnog poslovanja.

Pred Upravnim odborom je planiran niz aktivnosti predviđenih za realizaciju u 2012.g.

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU

KRATAK REZIME

U toku 2011. godine Agencija IGA je nastavila sa aktivnostima započetim u toku predhodnih godina u oblasti garancija, osiguranja i faktoringa, nastojeći da, u skladu sa ciljevima osnivanja Izvozno kreditne agencije Bosne i Hercegovine, a prema usvojenim planskim dokumentima, ostvari svoj mandat pružanja finansijske podrške izvoznim kompanijama, te odgovori izazovima koje je donijela globalna ekonomska i finansijska kriza izvoznoj privredi BiH.

Sve aktivnosti su vođene s ciljem poslovanja sa pozitivnim finansijskim rezultatima.

Tokom 2011.g. smo imali angažovane kapacitete u potpunosti, tako da smo sva raspoloživa sredstva angažovali na poslovne aktivnosti, fokusirajući se na poslove osiguranja i garancija.

Proizvod	Realizacija 2010	Realizacija 2011	Index
Pozajmice i krediti	14.398.666	32.684.979	227
Osiguranje	55.573.892	64.451.585	116
Factoring	16.783.473	14.198.468	85
Garancije	56.015.876	102.554.091	183
UKUPNO	142.771.907	213.889.123	150

IZVJEŠTAJ O POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA

1. Finansiranje

1.1. Krediti i kratkoročne pozajmnice

U toku 2011. IGA Kreditni odbor je donio odluku da se odobri reprogram kredita postojećim korisnicima kredita, koji su za to ispunili sve zahtjeve IGA-e za odobravanje istog.

UNIS Fabrika cijevi Derventa (u daljem tekstu: UNIS) je naš najveći klijent sa pozajmicom u iznosu od EUR 8.777.341,35. U toku 2011.g. nije došlo do smanjenja po pozajmici jer klijent nije bio u mogućnosti vraćati glavnice zbog saniranja gubitaka izazvanih krizom. Krajem 2011.g. dio glavnice u iznosu od cca EUR 8,160,000 je vraćen i replasiran kao dugoročni kredit jer su realna očekivanja da će klijent biti u mogućnosti da otplaćuje glavnice kredita u periodu od 5 godina, po isteku grace perioda od 2 godine. Ostatak u iznosu od EUR 620.000 je reprogramiran na godinu dana.

Plaćene su dospjele obaveze do novembra 2011.g. po premijama i kamatama. U toku 2011.g. IGA je podržavala kompaniju putem garancija za obrtni kapital koje su omogućile nastavak rada i održavanje proizvodnog ciklusa, zaposlenosti, te servisiranje dospjelih obaveza.

Poslovanje UNIS-a se prati kontinuirano kroz sedmične izvještaje koje klijent dostavlja, te posjetom klijentu jedanput mjesečno, kada se vrši uvid u stanje zaliha repromaterijala i gotovih proizvoda.

U toku 2011.g. izvozni ugovori su ispoštovani i UNIS je postao prvi dobavljač okruglih čeličnih cijevi u EU, ispred dobavljača iz Turske i Italije, i jedan od 5 najvećih izvoznika iz RS, a među 10 najvećih u BiH.

Energoinvest dd Sarajevo

Krajem 2011.g. odgovorili smo na zahtjev Energoinvesta za kratkoročnom pozajmicom od KM 3.000.000, na period od 90 dana, koji je bio namjenjen realizaciji potpisanih izvoznih ugovora. Pozajmica je uredno servisirana i otplaćena u toku 2011.g.

Bosnaplod Brčko

Klijent se obratio za reprogram kratkoročnog kredita u dugoročni kredit iz razloga tekuće nelikvidnosti uzrokovane nedovoljnim obrtnim sredstvima, gubitakom sirovina na plantažama usljed vremenskih uslova, te padom cijena na međunarodnom tržištu.

Kreditni odbor Agencije IGA je odobrio zahtijev za reprogram na 2+5 godina otplate, što se smatra realnim periodom za otplatu ovog duga.

Opis	Realizacija 2010	Plan 2011	Realizacija 2011	Index (4:3)
1.	2.	3.	4.	5.
Vrijednost kredita i pozajmica	14.398.666	14.000.000	32.684.979	233
Prihodi od kamata	2.041.451	1.800.000	2.095.701	116
Adm. prih + risk premija	50.771	50.000	115.268	231

1.2. Faktoring

U toku 2011.g. faktoring se nastavio odvijati istom dinamikom i u istom obimu kao 2010.g do 6. mjeseca kada smo se suočili sa problemom sa klijentom Barpeh d.o.o. Čitluk, kada je firma prestala sa radom i blokirana od strane banke Hypo Alpe Adria, o kojem smo detaljno informisali u predhodnom izvještaju. IGA je pokrenula postupak prinudene naplate svojih potraživanja preko nadležnog suda u Mostaru, a do momenta pisanja ovog izvještaja nema nikakvih povratnih informacija o zakazivanju ročišta i sl.

Problemi u naplati potraživanja sa firmom TT Kabeli iz Širokog Brijega, su riješeni u toku 2011.g a potraživanja su uspješno naplaćena.

Kao i tokom predhodnih godina, i u 2011.g. je zabilježen konstantan rast u broju novih aplikacija za ovaj proizvod, kako od strane potencijalno novih klijenata tako i od strane postojećih klijenata za povećanjem limita, kojima IGA, na žalost, nije mogla adekvatno odgovoriti zbog ograničenosti u raspoloživim sredstvima, međutim sa nekoliko novih klijenata je ostvarena uspješna saradnja:

Novi klijenti u faktoringu

U 2011. godini smo počeli raditi faktoring sa firmom **Koala Paintings d.o.o**, Tešanj, koja ima određene probleme sa voljom svojih kupaca da poštuju asignaciju fakture, ali IGA nije imala problema u naplati, jer se menadžment pokazao izuzetno korektan i spreman za suradnju, tako da su sva do sada dospjela potraživanja naplaćena.

Osim ove firme, počeli smo da radimo faktoring i sa firmom **Palavra d.o.o.**, Nova Bila, Travnik, koja i pored svojih velikih potencijala faktoring kotisti u malom iznosu.

Takođe, u 2011. smo obnovili odnose sa firmom **SCB Jajce**, koja se bavi proizvodnjom dijelova za autoindustriju, a sa kojima smo uspješno radili faktoring 2009 i 2010.g.

Opis	Realizacija 2010	Plan 2011	Realizacija 2011	Index (4:3)
1.	2.	3.	4.	5.
Vrijednost faktoring plasmana	16.783.473	20.000.000	14.198.468	71
Prihodi od kamata	1.088.141	1.200.000	974.192	81
Adm. prih + risk premija	107.416	120.000	79.034	66

2. Garancije

Limit koji je odobren IGAi u 2011. kod Raiffeisen Bank International Beč u iznosu od EUR 8,000,000, iako se može koristiti samo za kratkoročne transakcije, postaje neupotrebljiv zbog visokih troškova takvih transakcija koji su neprihvatljivi za klijente. Smanjenju tih troškova morala bi prethoditi bolja pozicija IGA novčanih kolateralna na računima korespondentnih banaka kojom bi pomenute transakcije bile pokrivene.

RBI je za transakcije većih iznosa za korisnike koji su bitni klijenti banke, obezbijedila reosiguranje IGA kontragarancija do 90% iznosa pa se time povećala mogućnost podrške ugovora za 10 puta za BH izvoznike koji mogu podnijeti troškove finansiranja.

Preko Osiguravajućeg sindikata u Velikoj Britaniji u mogućnosti smo obezbijediti garancije za realizaciju Ugovora vrijednosti 45,000,000 USD u Etiopiji za klijenta Energoinvest DD Sarajevo, ukoliko osiguramo novčani kolateral za dio pokrića transakcije. Naime, garancije u vrijednosti oko 18 miliona KM koje klijent mora obezbijediti prema investitoru, ne može sama izdati nijedna banka u BiH, a sindikalni konzorcij u Velikoj Britaniji, inače partner IGA BiH, je spreman osigurati predmetni Ugovor pod uslovima deponovanja određenog iznosa novčanog kolateralna. Obzirom da klijent nije u mogućnosti obezbijediti pomenuti novčani kolateral, to će IGA usmjeriti svoje napore da izdvoji sredstva od oko 4.5 miliona KM kao depozit za ovu transakciju. Ovakva transakcija je, iako jedinstvena, i pored svih pomenutih prepreka, još uvijek teško prihvatljiva za klijenta u BiH zbog visine troškova usljed velikog broja posrednika kao što su Osiguravajući konzorcij, visokorangirana banka u Evropi, IGA, i na kraju etiopska banka.

Od istog klijenta dobili smo zahtjev za podršku pri obezbjeđivanju garancija za Ugovore u Albaniji i Kurdistanu, vrijednosti 33+52 miliona EUR i 40 miliona USD.

Nažalost, zbog visokih troškova korespondentnih banaka, transakcije će vjerovatno biti preskupe za klijenta.

Limit koji je UBAF banka iz Pariza odobrila IGAi u iznosu od USD 2,000,000 sa ročnosti do 12 mjeseci je bio iskorišten skoro u potpunosti za garancije prema libijskim bankama za inženjering projekte IGA klijenata u ovoj zemlji. Za nove transakcije duže ročnosti, uz odobravanje kreditnog odbora UBAF, IGA je bila dužna položiti i novčani kolateral od 50% od iznosa garancije. Međutim, zbog stanja u ovoj zemlji, većina projekata je bila obustavljena polovinom 2011. Tek krajem godine su izdate nove garancije za postojeće projekte kao i tenderske za učešće naših klijenata na nadmetanjima za nove Ugovore.

U međuvremenu, IGA je podržala garancije za javna nadmetanja u Siriji za potencijalne projekte u visini od EUR 20,000,000. Postojao je interes za veći angažman naših klijenata u ovoj zemlji, međutim IGA zbog visine limita kod UBAF nije mogla izaći u susret. Također, zbog političke situacije u Siriji i Yemenu, naši klijenti su obustavili aktivnosti na tim tržištima.

Direktne garancije koje je IGA izdavala u toku 2010. godine za klijenta UNIS su bile plative, prema njegovim dobavljačima. Na ovaj način je UNIS uspio obezbijediti sirovinu za proizvodnju u iznosu od preko EUR 23,000,000 za obezbjeđivanje kontinuiteta proizvodnje. U toku 2011 godine je nastavljen isti vid podrške klijentu UNIS s tim što je akcent dat na pokrivanje rizika učinka klijenta a ne plaćanja. Naime, dobavljači repromaterijala, koji su istovremeno i kupci gotovih proizvoda UNIS, su bili saglasni da uz činidbene garancije IGA, obezbjeđuju repromaterijal za UNIS koji bi fabrika otplatila isporukom gotovih proizvoda istoj kompaniji. Uz pomenute garancije, IGA je obezbijedila i garancije za finansiranje repromaterijala za UNIS kako bi se dostigao nivo popunjenosti kapaciteta fabrike koji će obezbijediti rentabilno poslovanje. Na prethodno opisani način, preko RBI Beč, IGA je obezbjedila garancije u iznosu 25 miliona EUR u 2011 godini.

U 2011. IGA je podržala i projekte svog klijenta, izvozne firme, na domaćem tržištu. Naime, klijent IGA, Hidrogradnja DD Sarajevo, je nakon gubitka tržišta u Libiji, bio primoran preorijentisati se na domaće tržište. Tako su izdate činidbene garancije za projekte izgradnje autocesta u BiH prema nosiocima projekata, i investitorima, gdje se Hidrogradnja pojavila kao podizvođač i izvođač radova. Na ovaj način su podržani potpisani ugovori vrijednosti više od 30 miliona KM.

U 2011 godini je uspješno nastavljena saradnja sa BH bankama na obezbjeđenju kontragarancija i garancija za podršku BH izvoznica, kako za inženjering projekte u inostranstvu (BBI Banka i Intesa Sanpaolo Banka) tako i za kratkoročnu finansijsku podršku u BiH (BOBAR banka i Balkan Investment Banka).

Od 01.01.2011. do 31.12.2011. izdato je ukupno 36 novih garancija u ukupnoj vrijednosti **102,554,090.70 KM**, od kojih 8 tenderskih, 15 plativih, 8 činidbenih i 5 garancija za avansno plaćanje. Izvršeno je produženje 18 garancija izdatih u prethodnim godinama.

Fakturisano je od 01.01.2011 do 31.12.2011 po osnovu naknada za izdavanje garancija i premija za aktivne garancije ukupno **2,247,991.44 KM**.

Ukupni ostvareni prihodi za 2011 godinu po istoj osnovi su **1,785,415.42 KM**.

Opis	Realizacija 2010	Plan 2011	Realizacija 2011	Index (4:3)
1.	2.	3.	4.	5.
Ukupno- vrijednost garancija	56.015.876	30.000.000	102.554.091	342
Administrativni prihod	239.136	100.000	189.508	190
Prihod od premija	855.171	850.000	1.595.907	188

3. Kreditno Osiguranje

Kreditno osiguranje je proizvod koji u periodu krize pokazuje sve veći rast potražnje. Klijenti-izvoznici suočeni sa problemima u naplati svojih potraživanja uviđaju važnost proizvoda, što je dovelo do konstantnog rasta potražnje. Osim klijenata, poslovne banke izražavaju zainteresiranost za funkcioniranje proizvoda kreditnog osiguranja kada finansiraju obrtni kapital jer su prepoznale potrebu da zaštite svoje plasmane bez obzira na nepostojanje jasnog tretmana vrijednosti police osiguranja od strane Agencija za bankarstvo. U toku 2011.g. IGA je počela saradnju sa ProCredit Bankom iz Sarajeva, koja je zainteresirana za osiguranje kreditiranja svojih klijenata, uglavnom malih i srednjih preduzeća. Očekujemo punu realizaciju ovog zajedničkog projekta u toku 2012.g.

Zbog posljedica koje je izazvala globalna ekonomska kriza, prvenstveno na tržištima regiona i EU, potražnja za ovim proizvodom se znatno povećala. Nažalost, povećao se i broj šteta, tako da u tekućoj godini imamo ukupni iznos šteta :

1. Klijent SHP Celex AD Banja Luka ; kupac MAM d.o.o. Mostar;
Osigurani iznos KM 37.074,06
IGA dio KM 12.975,92
2. Klijent Natron-Hayat d.o.o. Maglaj ; kupac Konjuh dd Živinice;
Osigurani iznos KM 3.121,97
IGA dio KM 1.092,69
3. Klijent Natron-Hayat d.o.o. Maglaj ; kupac ADIGE COMMERCIALCARTA s.r.l. ;
Osigurani iznos KM 25.057,12
IGA dio KM 8.770,00
4. Klijent Natron-Hayat d.o.o. Maglaj ; kupac COKA D.O.O. Smederevo
Osigurani iznos KM 143.665,14
IGA dio KM 50.282,79
5. Klijent Natron-Hayat d.o.o. Maglaj ; kupac COKA D.O.O. Smederevo
Osigurani iznos KM 115.916,98
IGA dio KM 40.570,94

U cilju poboljšanja rada i smanjenju broja šteta IGA je zaključila Ugovor sa Pro Kolekt Zagreb radi poboljšanja naplate nastalih ili potencijalnih šteta vansudskom nagodbom kao i monitoringa već odobrenih kreditnih limita.

- **Osiguranje domaće trgovine**

U ovom periodu imamo domaće osiguranje za klijente koji imaju policu osiguranja za izvozne kupce. Premda je domaće tržište i dalje izuzetno rizično, nakon kreditne analize kupca-domaće kompanije, preuzimamo domaće rizike.

Opis	Realizacija 2010	Plan 2011	Realizacija 2011	Index (4:3)
1.	2.	3.	4.	5.
Osigurani obrt (EUR)	28.414.480	40.000.000	32.953.572	82
Bruto premija (EUR)	196.045	300.000	210.813	70
Bruto administrat. prihodi (KM)	44.450	55.000	60.505	110

U 2011. godini IGA je reosiguravala 65% svog portfolia kod AtradiusRe-a i NationaleBorg-a. Ugovor o reosiguranju imamo sa AtradiusRe-om već 11 godina, sa NationaleBorg-om 8 godina..

Kreditno osiguranje i garancije predstavljaju glavni posao Agencije i u tom smislu želimo razvijati Agenciju. Bilo bi potrebno raditi na povećanju domaćeg kreditnog osiguranja, kao i povećanju cjelokupnog portfolija izvoznog kreditnog osiguranja.

Takođe, intenzivno radimo na prihvatanju IGA osiguranja od strane banaka u BiH kao kolateralna kada finansiraju izvozne poslove. To se odnosi na asignaciju prava po polici osiguranja na komercijalnu banku.

Broj aktivnih polica	27
Broj aktivnih kreditnih limita	498
Iznos deklarisanog obrta (podržana prodaja) EUR	32.953.572,38
Iznos bruto premije na deklarisanu obrt u EUR	210.921,36
Iznos odobrenih kreditnih limita u periodu	27.843.100,00

U toku 2011.g smo ostvarili saradnju sa DuCroire-Decredere iz Belgije i potpisali Fronting Sporazum, po kojem IGA, kao lokalni osiguravatelj, osiguravao ukupnu izvoznju i domaću prodaju Meggle Posušje. Fronting sporazum podrazumjeva da se 90% osiguranog iznosa reosigurava kod DuCroire/Delcredere koji ima whole-turnover policu (polica koja pokriva cjelokupni obrt) za Meggle Njemačka. Smatramo da će to biti dobra prilika za IGA-u da počne poslovanje s DuCroire, a takođe da ima jednog velikog klijenta u osiguranju s područja Hercegovine. Sporazum je realizovan i prva prijave obrta i plaćanje premije se realiziralo krajem 2011.

U cilju kontinuirane promocije hercegovačkog tržišta, nastavili smo sa posjetama preduzećima s tog područja, kako bi ih pobliže upoznali sa IGA proizvodima.

Fokusirali smo se na kreditno osiguranje i garancije, jer IGA nema dovoljno kapaciteta za pružanjem usluga finansiranja.

4. Ostali poslovi

- *izrada boniteta*

IGA prikuplja bonitetne informacije za svoje potrebe i izgrađuje bazu podataka. Prikupljene informacije nudi i partnerskim izvozno kreditnim agencijama, te osiguravateljima s kojima ima ugovor o prodaji ovih informacija, te tako doprinosi razvitku nivoa transparentnosti u poslovanju domaćih preduzeća, te razvija dodatni profitni centar.

Boniteti predstavljaju bezričnu aktivnost IGA-e koja bilježi konstantan rast. Rast u potrebi za bonitetima prati rast proizvoda kreditnog osiguranja, ali takođe i komercijalni dio za ino-partnere bilježi rast, što je pokazatelj da osiguravajuća društva iz Evrope osiguravaju prodaju u Bosnu i Hercegovinu, što je pozitivan pokazatelj rasta trgovine ali prihvatanja rizika zemlje.

Tako je u toku 2011.g. broj prodatih bonitetnih izvještaja bio **825**, a naplaćeno je **EUR 46.749,00**. Pri tome je IGA imala trošak kupovine informacija u iznosu od 8.030,00 KM.

Broj boniteta proizvedenih za potrebe IGA osiguranja bio je 272, koji su takođe fakturisani i naplaćeni kroz administrativne troškove kreditnog osiguranja.

Opis	Realizacija 2010	Plan 2011	Realizacija 2011	Index (4:3)
1.	2.	3.	4.	5.
Administrativni prihod	54.544	70.000	91.433	131

Korisnici informacija o BH kompanijama su:

PRISMA Austrija

OeKB Austrija

Office national du ducroire / Nationale Delcrederedienst, -ONDD Belgija

AOFI Srbija

Kao novi korisnici javljaju se HBOR i MBDP – Makedonska banka za razvoj.

U ovom dijelu se vrše konstantna unapređenja u smislu automatizacije obrade podataka, što doprinose mogućnosti da se prihvati i obradi veći broj zahtijeva te da se obezbijede kvalitetnije informacije.

U toku 2011. godini smo nastavili saradnju sa AFIP i APIF u smislu nabavke bonitetnih informacija FBiH i RS, a iz Agencije za financije Distrikta Brčko nam i dalje ne dostavljaju informacije i ne žele sarađivati sa nama na tom planu.

Zaključak:

- Plan za 2011.godinu, iako postavljen vrlo konzervativno zbog ograničenosti raspoloživih sredstava, ostvario se na zadovoljavajućem nivou.
- U proizvodu faktoring-a smo zabilježili gubitak zbog dešavanja s Barpehom
- Posebno su dobri rezultati iskazani kod garancija
- Kreditno osiguranje bilježi rast
- IGA garancije i osiguranje su prepoznatljivi i prihvatljiv instrument obezbjeđenja od ino partnera naših izvoznika i njihovih banaka

Prilog:

1. Pregled aktivnih garancija po klijentima u 2011. g.

Sifra	Izvoznik	Datum	Garancija	Vrsta Garancije	Valuta	IZNOS KM	MAPOMENA	DAT. ISTEKA
G.207-1	23-Energoinvest	23.1.2009	7.325.960,10	DIP	ETB	616.113,24	Rizik Osiguravatelja Lloyds	8.1.2013
G.208-1	23-Energoinvest	23.1.2009	2.183.781,98	DIP	USD	3.300.954,61	Rizik Osiguravatelja Lloyds	8.1.2013
G.155-6	25-Hidrogradnja	30.6.2011	1.000.000,00	Overdraft	USD	1.511.577,00	Pokrivena IGA kolateralom 100%	30.6.2012
G.214-2	27-Grafopak	24.7.2011	40.000,00	Placanje	EUR	78.233,20	IGA limit	24.7.2012
G.228	41-Bosna-S	29.10.2009	186.142,60	DIP	EUR	364.063,28	Pokrivena IGA kolateralom 100%	31.3.2012
G.232	41-Bosna-S	19.1.2010	56.868,16	DIP	EUR	111.224,45	Pokrivena IGA kolateralom 100%	19.10.2011
G.251	74-Unis Fabrika Cijevi	31.3.2011	470.000,00	Placanje	EUR	919.240,10	Direktna	6.4.2012
G.246-1	74-Unis Fabrika Cijevi	31.3.2011	570.000,00	Placanje	EUR	1.114.823,10	Direktna	6.4.2012
G.195-13	74-Unis Fabrika Cijevi	31.10.2011	2.550.000,00	Placanje	EUR	4.987.366,50	Direktna	31.1.2012
G.248-1	74-Unis Fabrika Cijevi	31.3.2011	1.000.000,00	Placanje	EUR	1.955.830,00	Direktna	6.4.2012
G.249-1	74-Unis Fabrika Cijevi	31.3.2011	1.000.000,00	Placanje	EUR	1.955.830,00	Direktna	6.4.2012
G.204-1	41-Bosna-S	1.4.2011	24.447,85	Avans	EUR	47.815,84	IGA limit	1.7.2012
G.205-1	41-Bosna-S	29.12.2008	184.203,93	DIP	EUR	360.271,57	IGA limit	1.9.2012
G.242	41-Bosna-S	8.6.2010	174.720,00	DIP	EUR	341.722,62	Pokrivena IGA kolateralom 50%	15.6.2013
G.260	PIMS	18.1.2011	50.000,00	Placanje	EUR	97.791,50	Direktna	31.12.2011
G.263	74-Unis Fabrika Cijevi	21.2.2011	9.000.000,00	Placanje	KM	9.000.000,00	Direktna	18.4.2016
G.264	74-Unis Fabrika Cijevi	28.2.2011	558.090,00	DIP	USD	843.596,01	IGA limit	25.2.2012
G.266	74-Unis Fabrika Cijevi	4.3.2011	4.000.000,00	DIP	EUR	7.823.320,00	Direktna	31.12.2013
G.267	74-Unis Fabrika Cijevi	15.4.2011	5.000.000,00	Placanje	EUR	9.779.150,00	IGA limit	15.4.2012
G.269	74-Unis Fabrika Cijevi	11.5.2011	5.000.000,00	Placanje	EUR	9.779.150,00	IGA limit	11.5.2012
G.270	25-Hidrogradnja	13.5.2011	794.635,78	DIP	EUR	1.554.172,50	Direktna	7.3.2014
G.271	25-Hidrogradnja	20.6.2011	794.635,78	Avans	EUR	1.554.172,50	Direktna	16.7.2014
G.272	25-Hidrogradnja	15.7.2011	769.190,56	DIP	EUR	1.504.405,97	IGA limit	28.8.2012
G.273	74-Unis Fabrika Cijevi	25.7.2011	5.000.000,00	Placanje	EUR	9.779.150,00	IGA limit	25.7.2012
G.277	25-Hidrogradnja	23.9.2011	281.525,76	Avans	KM	281.525,76	Direktna	20.2.2012
G.278	25-Hidrogradnja	23.9.2011	140.762,88	DIP	KM	140.762,88	Direktna	21.2.2014
G.279	25-Hidrogradnja	26.9.2011	211.739,62	Avans	EUR	414.126,70	Direktna	30.9.2012
G.280	25-Hidrogradnja	27.9.2011	351.796,38	Avans	EUR	688.053,91	IGA limit	27.8.2012
G.281	74-Unis Fabrika Cijevi	5.10.2011	5.000.000,00	Placanje	EUR	9.779.150,00	IGA limit	5.10.2012
G.286	41-Bosna-S	1.12.2011	32.000,00	Tender	EUR	62.586,56	IGA limit	1.9.2012
G.287	41-Bosna-S	1.12.2011	86.000,00	DIP	USD	129.995,62	IGA limit	4.4.2012
G.289	41-Bosna-S	16.12.2011	33.567,00	DIP	EUR	65.651,35	IGA limit	30.6.2012
G.290	41-Bosna-S	16.12.2011	56.868,16	DIP	EUR	111.224,45	IGA limit	31.12.2012
G.291	183-Beiprom	22.12.2011	55.268,49	Avans	EUR	108.095,77	Direktna	31.5.2012
G.292	74-Unis Fabrika Cijevi	28.12.2011	5.000.000,00	Placanje	EUR	9.779.150,00	IGA limit	28.12.2012
G.293	74-Unis Fabrika Cijevi	29.12.2011	5.000.000,00	Placanje	EUR	9.779.150,00	Direktna	30.12.2012
G.209-1	23-Energoinvest	30.8.2010	1.461.089,53	Avans	ETB	122.877,63	Rizik Osiguravatelja Lloyds	31.8.2011
G.210-1	23-Energoinvest	30.8.2010	36.494,59	Avans	USD	55.164,38	Rizik Osiguravatelja Lloyds	31.8.2011

TOTAL 100.897.489,02

TOTAL



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BIH

IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA
BOSNE I HERCEGOVINE – IGA
- Rukovodstvo -

PLAN POSLOVANJA

za 2012. godinu

sa

1. Finansijskim planom za 2012 godinu

Sarajevo
29. Mart 2012. god

1. UVOD

Ovim Planom se definišu mjere, rokovi , planirani obim i očekivani rezultati operativnog poslovanja agencije IGA za 2012 godinu.

Agencija IGA posluje kao izvozno kreditna agencija BiH u skladu sa odredbama Zakona o Izvozno – kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine (Sl.Glasnik br 62/04 od 31.12.2004.g.).

U skladu sa Zakonom aktivnosti agencije su usmjerene na:

(1) a) Direktno:

- izdavanje garancija s ciljem osiguranja izvršenja izvoznih ugovora;
- kreditno osiguranje unutrašnjeg i vanjskotrgovinskog poslovanja;
- faktoring podrška.
- b) Posredstvom banaka i drugih finansijskih institucija:
 - kreditiranje lizinga opreme i transportnih sredstava u inozemstvu;
 - dugoročno kreditiranje domaćih preduzeća radi izvođenja građevinskih radova u inozemstvu, finansiranja predugovorne aktivnosti u ovakvim poslovima;
 - kratkoročno i dugoročno finansiranje pripreme i izvršenja izvoza;
 - refinansiranje kratkoročnih i dugoročnih izvoznih kredita odobrenih od banaka ili drugih finansijskih institucija;
 - osiguranje i reosiguranje izvoznih poslova i ulaganja bh. preduzeća u inozemstvu kojim se vrše osiguranja i reosiguranja od komercijalnih i nekomercijalnih rizika u vidu naknade gubitaka nastalih u osiguranim poslovima.

(2) U okviru poslovanja sa stranim sredstvima plaćanja, IGA obavlja sljedeće dužnosti:

- odobravanje kredita i deponiranje sredstava kod finansijskih institucija i izvoznih preduzeća koja učestvuju u projektu vezanom za izvozne aktivnosti BiH;
- pružanje pomoći stranim bankama ili stranim preduzećima koja su pozajmila ili deponirala sredstva kod finansijskih institucija i izvoznih poduzeća koja učestvuju u projektima podrške izvoznim preduzećima, a s ciljem izvršavanja obaveza prema tim stranim bankama ili stranim preduzećima;
- primanje zajmova i donacija iz vladinih i nevladinih izvora, domaćih i stranih uključujući regionalne i međunarodne organizacije;
- posredovanje pri finansiranju, lizingu, trgovinskom ulaganju i osiguranju poslova vezanih za garanciju;
- posredovanje i preduzimanje drugih aktivnosti koje se odnose ili su u vezi s navedenim poslovima IGA-e;
- stranim bankama i stranim preduzećima koja pokazuju interes za ulazak u poslovne transakcije s preduzećima i bankama u BiH pruža informacija koje se odnose na preduzeća i banke u BiH;
- izdavanje garancija od političkog rizika stranim investitorima i trgovcima koji finansiraju preduzeća u BiH uključujući, ali se ne ograničavajući na prodaju garancija za domaću i stranu valutu protiv unaprijed definiranih političkih rizika stranim investitorima i trgovcima koji finansiraju osiguranje obrtnog kapitala i drugih tipova proizvodnih investicija.

Polazeći od zakonom definisanih nadležnosti IGA je do sada razvijala i realizovala sljedeće finansijske proizvode:

R. br.	Grupa proizvoda	Proizvodi
I	Finansiranje izvoza	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kratkoročni krediti za pripremu izvoza 2. Srednjoročno finansiranje uvoza kapitalne opreme. 3. Izvozni Faktoring. 4. Domaći faktoring
II	Osiguranje izvoza i uvoza	<ol style="list-style-type: none"> 1. Osiguranje naplate po završenom izvozu. 2. Reosiguranje uvoza – vezanog za izvoz. 3. Osiguranje od političkog i ratnog rizika. 4. domaće osiguranje
III	Garantovanje izvoza	<ol style="list-style-type: none"> 1. Izdavanje garancija za izvršenje ugovora u inostranstvu (avansne, licitacione, izvedbene, retencione),
IV	Ostali poslovi	<ol style="list-style-type: none"> 1. Izrada boniteta

Osim poslova iz osnovne djelatnosti agencije obavljaju se i drugi poslovi neophodni za realizaciju poslovanja i ispunjavanje zakonskih obaveza IGA-e:

1. pravni poslovi
2. računovodstveno finansijski poslovi
3. marketing aktivnosti
4. ostali poslovi

2. PLAN OPERACIONALIZACIJE POSLOVA I REZULTATA

2.1 POSLOVI IZ OSNOVNE DJELATNOSTI

IGA je tokom 2011 u potpunosti angažovala svoje finansijske potencijale. Dodatna podrška izvoznima (UNIS Fabrika cijevi Derventa) je realizovana kroz garancije Raiffeisen banke AG iz Beča, preko odobrenog limita IGA-i, jer je Raiffeisen banka koja je zainteresirana za podršku svog klijenta, prihvatila naše garancije i osigurala ih na međunarodnom tržištu osiguranja.

Obzirom na ograničene finansijske potencijale, te globalnu ekonomsku krizu koja neminovno pogađa naše klijente, Agencija ne može planirati značajno veći obim poslovanja iz koga bi proistekli bolji finansijski rezultati u odnosu na proteklu godinu, ukoliko ne dođe do povećanja kapitala Agencije ili uspostavljanja „državnog računa“ za potrebe garancija i osiguranja izvoznih poslova. To bi zahtijevalo i izmjene Zakona o izvozno-kreditnoj agenciji Bosne i Hercegovine u smislu da se IGA-i daje mandat da u ime i za račun države odobrava garancije za izvozne ugovore.

Povećanje obima poslovanja se može planirati samo u domenu izvozno kreditnog osiguranja, jer imamo ugovor o reosiguranju sa Atradius RE koji definiše da kreditne limite veće od EUR 500.000 reosiguravamo 70%, a limite preko EUR 1 milion reosiguranje je 80%. Time smanjujemo izloženost IGA-e, a istovremeno omogućavamo

izvoznicima da osiguraju svoja potraživanja u većem obimu. U ovom slučaju zarada IGA-e je manja ali doprinosi ispunjenju svog mandata o osiguranju naplate potraživanja za izvoznike.

U 2012. godinu ulazimo u uslovima niske likvidnosti u BH privredi, ali takođe i usporene naplate potraživanja na ino-tržištima, te sa očekivanjima nastanka šteta po izdatim policama osiguranja i garancijama. S obzirom na nastalu situaciju i znatno izmjenjene uslove rada na svim tržištima, uzrokovanim globalnom ekonomskom krizom kao i krizom na sjeveru Afrike, plan za 2012.godinu je na nivou ostvarenja iz 2011.godine sa rastom osiguranja do 30% u odnosu na 2011.

Ukoliko bi se realiziralo uspostavljanje državnog računa, IGA bi se mogla aktivnije odgovoriti na zahtjeve izvoznika iz sektora metalske i drvne industrije.

U našem istraživanju izvoznog tržišta tokom 2011.g bismo izdvojili metalni i drveni sektor kao najperspektivnije sektore za BH izvoz, a time i ciljane sektore za podršku kroz IGA finansijske proizvode.

Metalni sektor kao i drveni sektor, kontinuirano bilježi suficit u trgovinskoj razmjeni. Trenutno je metalni sektor najveći izvozni sektor Bosne i Hercegovine. Vodeći izvozni proizvod ovog sektora su metali, odnosno aluminij i čelik, na drugom mjestu je automobilska industrija koja bilježi stabilan rast uz značajan razvojni potencijal. Proizvodi od metala također imaju značajan razvojni potencijal, a trenutno prednjači izvoz proizvoda iz ove grupe sa niskom dodatnom vrijednošću. IGA već radi sa klijentima iz ovog sektora i evedentne su mogućnosti povećanja broja klijenata kao i proširenje operacija sa postojećim klijentima koji su u prilici dobiti izvozne ugovore ali su limitirani izvorima finansiranja. U osiguranju, garancijama i finansiranju, potrebe postojećih klijenata u sektoru proizvodnje čelika i autodijelova su veće za 30-70% u odnosu na naše mogućnosti finansiranja u vidu faktoringa i garancija.

Ukupni izvoz ovog sektora iznosio je 2010 godine 3,2 milijarde BAM¹, što iznosi cca 43% ukupnog BiH izvoza.

S aspekta ponude metalnog sektora, evidentan je određeni prostor za povećanje izvoza i diverzifikaciju. S aspekta potražnje za proizvodima BH metalnog sektora, postoji značajan prostor za povećanje izvoza, kako u pogledu geografske, tako i u pogledu proizvodne diverzifikacije izvoza. Pažnja se posebno treba posvetiti sljedećim zemljama: Poljska, Češka, Slovenija, Rumunija i Slovačka, koje imaju veliku potražnju.

¹ VTKBiH 2010;

Tabela 1: Osnovni indikatori za Metalni sektor

Učešće u BDP-u	4,24%
Učešće u izvozu roba	43,47%
Broj kompanija	1,138
Broj zaposlenih	33,926

Izvoz metalne industrije u periodu 2005-2010. godina zabilježio je maksimum u 2008. godini, da bi u 2009. godini zbog globalne recesije zabilježio visok pad, a tokom 2010. i 2011 godine značajan oporavak i rast izvoza.

Strana ponude:

- Ova grupacija industrija zapošljava 7 650 radnika, što čini 5,6% ukupno zaposlenih u prerađivačkoj industriji. Ukupno registrirane 64 kompanije od čega 27 kompanija sa 20 i više zaposlenih.
- Prisutna izražena industrijska koncentracija. Pet velikih kompanija (više od 250 zaposlenih) upošljavaju gotovo $\frac{3}{4}$ ukupnog broja radnika. Registrirano je 27 SME koje upošljavaju 24% radnika. Konačno, registrirana su i 32 mikro preduzeća (manje od 10 zaposlenih).
- Evidentiran je 31 proizvod sa vrijednošću izvoza od million i više KM. Ogromna većina ovih proizvoda (27) registrirana je u samo tri industrije. U 4 od 7 industrija u kojima su prisutni značajni izvozni proizvodi, evidentiran samo po jedan proizvod sa vrijednošću izvoza većom od million KM.

Generalni zaključak: Sa aspekta ponude evidentan je određeni prstor za povećanje izvoza i diversifikaciju. Eventualni problem u kontekstu izvozne promocije predstavlja relativno mala zastupljenost SME.

Strana potražnje:

- Od 123 pozicije sa velikim tržišnim potencijalom u proizvod-tržište matrici, pozicija BiH je evidentirana na samo njih 13.
- Primarna tržišta: Njemačka, Italija i Francuska. Od 13 proizvoda sa vrijednošću izvoza većom od milion KM, u ovim zemljama je identificirano značajnije prisustvo samo u Nemačkoj, ukupno 6 proizvoda. U Italiji je registrirano značajnije prisustvo sa samo 2 proizvoda, dok u Francuskoj nije evidentirano značajnije prisustvo niti u slučaju jednog od ovih proizvoda.
- Sekundarna tržišta: Holandija, Belgija i Španija. Od ovih zemalja, značajnije izvozno prisustvo registrirano je samo sa jednim proizvodom na tržištu Holandije.
- Ograničenje predstavlja činjenica da je većina značajnih izvoznih pozicija ostvarena sa samo 3 proizvoda.

- Od novih zemalja članica EU, najviše potencijala za izvoz nalazimo na tržištu Poljske i Češke Republike. Na ovim tržištima nije zabilježeno značajnije BiH prisustvo.

Generalni zaključak: Sa aspekta potražnje postoji značajan prostor za povećanje izvoza kako u pogledu geografske tako i u pogledu proizvodne diverzifikacije izvoza. Odgovarajuću pažnju posvetiti visoko rangiranim novim zemljama članicama EU: Poljska, Češka Republika, Slovenija, Rumunija i Slovačka.

Drvni sektor je jedan od tri sektora koji imaju pozitivan trgovinski bilans. On učestvuje u ukupnom izvozu sa 11,16%, odnosno u apsolutnim vrijednostima, izvoz drvnog sektora u 2010. godini iznosio je BAM 813.946.335, od BAM 7,3 milijarde ukupnog izvoza.

Drvni sektor se sastoji od nekoliko podsektora: rezana građa/poluproizvodi, montažni objekti i namještaj. Najveći udio izvoza zabilježen je za izvoz sjedišta (6,20%), dok su rezana građa i namještaj ukupno činili preostalih 5% u približno jednakim procentima. Ovo su neki od osnovnih pokazatelja učešća i relevantnosti sektora, ne samo u pogledu obima njegovog izvoza, već i u pogledu njegove uloge u zapošljavanju, kao i njegovog učešća u BDP-u zemlje.

Tabela 1: Sažeti pregled indikatora u sektoru drvne industrije

Udio u BDP-u	3,08%
Udio u izvozu	11,16%
Broj aktivnih kompanija	1.642
Broj uposlenika	35.975

Ovaj sektor se, uprkos zadovoljavajućem izvozu, suočava sa brojnim izazovima, ali i sa mnogim prilikama da postane profitabilniji, te preraste u visoko konkurentnu industriju u regiji. U nastavku su dati nalazi fokus grupe koju su činili praktičari i predstavnici kako iz javnog, tako i iz privatnog sektora.

U sektoru namještaja na strani ponude imamo sljedeću situaciju:

- Ova grupacija zapošljava 7 900 radnika, što čini 5,4% zaposlenih u prerađivačkoj industriji. Od ukupno registriranih 183 subjekata, njih 29 su sa 20 i više zaposlenih.
- Od firmi sa 20 i više zaposlenih najveći broj (9) je registriran u proizvodnji kuhinjskog namještaja. Nakon toga slijedi proizvodnja stolica i sjedišta (8), te proizvodnja uredskog namještaja (6).
- Industrijska koncentracije je nešto manja u odnosu na prethodnu grupu budući da 7 velikih preduzeća zapošljava 53,1% radnika. Značajno je i prisustvo MSP (ukupno 69). Ove kompanije zapošljavaju 41,8% radnika. Konačno, 78 mikro preduzeća zapošljavaju 5,1% radnika.

- Za ovu grupu na top tri izvozna proizvoda otpada 77,1% ukupnog tržišta iako je izvoz evidentiran u 34 od mogućih 37 proizvoda na šestom nivou HS klasifikacije.

Generalni zaključak: Obzirom na nešto veće prisustvo MSP konstatujemo da je na strani ponude, uprkos relativno malom broju subjekata, prisutan određeni potencijal za povećanje izvoza i diversifikaciju. Kada je u pitanju diversifikacija proizvoda situacija je nešto manje povoljna obzirom na visoku koncentraciju izvoza na nivou tri najznačajnija proizvoda.

Na strani potražnje u sektoru proizvodnje namještaja imamo sljedeću situaciju:

- Primarna tržišta: Francuska i Njemačka. Ovu su također i vrlo značajna tržišta za BiH proizvode. Naime, veliki dio značajnih izvoznih pozicija skoncentrisan je u upravo ove dvije zemlje. Ud ukupno analiziranih 16 proizvoda, u Njemačkoj je ostvareno značajno prisustvo sa 7 proizvoda, a u Francuskoj sa 6 proizvoda.
- Sekundarna tržišta: Belgija, Austrija, Italija, Holandija, Švicarska i Velika Britanija. Sa izuzetkom Velike Britanije, značajne izvozne pozicije zabilježene su na svakom od ovih tržišta. Prednjače, Belgija i Holandija sa po 4 proizvoda, Italija sa 3 i Austrija sa 2 proizvoda. Osim ovih zemalja značajne izvozne pozicije evidentirane su i na tržištima Švedske i Švicarske.

Od zemalja novih članica EU najviše je rangirana Češka Republika, zatim slijedi Poljska, Slovačka i Slovenija.

Prije pregleda plana operacionalizacije poslova iz osnovne djelatnosti treba naglasiti da očekujemo korekcije cijena naših proizvoda na tržištu, tako da odnosi obima ukupnih planiranih aktivnosti u odnosu na realizovano u 2011, ne moraju nužno pratiti i odnose planiranih prihoda po pojedinim proizvodima u odnosu na realizovano u 2011. godini.

• Finansiranje izvoza

a) Krediti i kratkoročne pozajmnice

Interes za finansiranjem u vidu direktnih kratkoročnih pozajmica neprekidno raste od juna 2008. godine. Obzirom na ograničenost raspoloživih sredstava za ove namjene, IGA ne može povećavati svoje aktivnosti. Obzirom na sporiji obrt rečenih pozajmica planiramo održavanje nivoa pozajmica na istom nivou kao 2011.g. Rokovi na koje se pozajmice traže su sa 60-90 dana, produženi na 120-180 dana.

Redni broj	Opis	Realizacija 2011	Plan 2012	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Vrijednost plasmana	32.684.979	15.000.000	46
2.	Prihodi od kamata	2.095.701	1.500.000	72
3.	Adm. prih + risk premija	115.268	15.000	13

b) Faktoring

U 2011. god. IGA je istupila iz članstva međunarodne organizacije lanca faktoring kuća, Factors Chain International (FCI), zbog nemogućnosti da koristi sve mogućnosti članstva (nemogućnost potpisivanja međunarodnih cesija i operacija inter-faktoringa, a članarina je prilično visoka (EUR 6.000) tako da smo smatrali naš ostanak u Udruženju neopravdanim.

Naime u toku 2010. i 2011.g bilo je mnogo zahtjeva koji nisu realizovani zbog nedostatka regulative, jer BiH nije potpisnica UN konvencije o asignaciji potraživanja UNCITRAL i UNIDROIT, te to predstavlja ograničenje za obavljanje ovih aktivnosti koje baziraju na međunarodnim pravilima o asignaciji potraživanja.

Naši izvoznici su suočeni sa zahtjevima dobavljača da plaćaju sirovine po isporuci ili unaprijed, uz istovremeni zahtjev ino- kupaca za odobravanje dužih rokova plaćanja. Tako da je faktoring idealan instrument za održavanje likvidnosti izvoznika. Nažalost, kako smo u fakroingu imali značajan gubitak u toku 2011.g u slučaju Barpeh d.o.o.. Iz razloga limitiranosti sredstava te zbog otežane kontrole naplate potraživanja na cijelom tržištu kako regiona tako i EU, aktivnosti faktoringa namjeravamo zadržati na nivou iz 2011.g.

Redni broj	Opis	Realizacija 2011	Plan 2012	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Vrijednost plasmana	14.198.468	12.000.000	85
2.	Prihodi od kamata	974.192	750.000	77
3.	Adm. prih + risk premija	79.034	50.000	63

- **Osiguranje izvoza i uvoza**

Osiguranje naplate potraživanja postaje veoma interesantan proizvod u uslovima krize, kako izvoznicima tako i bankama i faktoring kućama koje finansiraju proizvodnju i period naplate izvezene robe. Veći rast osiguranja je limitiran odobrenjima reosiguravatelja i njihove percepcije rizika na pojedinim tržištima. Imajući u vidu realizaciju u domenu osiguranja, kao i očekivanja u poslovanju Agencije, ali takođe povećan interes za ovom vrstom obezbjeđenja, očekujemo rast u oblasti osiguranja. Zahtjevi za isplatu šteta su se stabilizovali u u toku 2011.g. ali, prema informacijama i procjenama iz Berne Unije i Praškog kluba, dužnička kriza u EU, prije svega u Italiji i Španiji, te pad rejtinga nekih zemalja, može prouzročiti novi val zahtjeva za isplatu šteta u 2012.g. Iz tog razloga, u 2012. godini planiramo raditi polugodišnji monitoring svih osiguranih kupaca i revidirati odobrene kreditne limite, te u saradnji s reosiguravateljima, pokušati smanjiti rizike na minimum.

Za 2012. godinu planiramo rast poslova osiguranja za oko 30%.

Redni broj	Opis	Realizacija 2011	Plan 2012	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osigurani obrt (EUR)	32.953.572	40.000.000	121
2.	Bruto premija (EUR)	210.813	300.000	142
3.	Bruto administrat. Prihodi (KM)	60.505	60.000	99

- **Garancije**

Tokom 2011. godine ostvaren je veći obim garancija od planiranog. Iako smo imali pad zahtjeva za garancije na Sjeverno afričkom tržištu, imali smo rast zahtjeva za garancijama za nabavku repro-materijala za metalni sektor, prije svega za UNIS Fabriku cijevi Derventa, te za garancije za građevinske radove na domaćem tržištu (Hidrogradnja). U 2012. godini očekujemo povećanje zahtjeva za garancije, prije svega za repro-materijal za metalni sektor i sektor auto-industrije, za čiju nam je realizaciju potrebno dobiti podršku države, u obliku državnog računa.

Redni broj	Opis	Realizacija 2011	Plan 2012	Index
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Ukupno- vrijednost garancija	102.554.091	100.000.000	98
2.	Administrativni prihod	189.508	100.000	53
3.	Prihod od premija	1.595.907	1.500.000	94

** Očekuje se povećanje činidbenih revolving garancija koje će se izdavati na duži rok (do 3 godine) umjesto plativih na 90 dana za UNIS, uz istovremeno smanjenje garancija za izvođenje radova na Bliskom istoku i sjevernoj Africi.

- **izrada boniteta**

R.b	Opis	Realizacija 2011	Plan 2012	Index
1.	Administrativni prihod	91.433	100.000	109

Povećanjem obima osiguranja, zatim kroz planiranu poslovnu saradnju sa OeKB iz Austrije, te Fronting sporazumom sa ONDD Ducroire/Delcredere očekuje se u 2012, kao i narednim godinama, povećan broj zahtjeva za bonitetnim informacijama. Plan za 2012. godinu je sačinjen na bazi iskustva zadnjeg kvartala 2011. godine te na bazi očekivane potražnje naših partnera u inostranstvu.

Zbog ekonomske situacije u zemlji ali i inostranstvu, interes za provjerom klijenata za informacijama o svojim poslovnim partnerima očekivano će bilježiti rast.

U postojećoj bazi podataka planiramo vršiti doradu modula kako bi odražavao eventualne izmjene u formatima u kojim dobivamo informacije, a koji će omogućiti elektronski unos i obradu informacija za firme iz inostranstva (kupce iz osiguranja i faktoringa). Na taj način planiramo obezbjediti jedinstvenu bazu firmi, kako domaćih tako i stranih, sa svim dostupnim podacima koju ćemo moći proširivati prema budućim potrebama.

- **pravni poslovi**

U 2012. godini u odjelu za opšte i pravne poslove se planiraju sljedeće aktivnosti:

- pokretanje parničnih i izvršnih postupaka s ciljem prinudne naplate potraživanja iz domena osiguranja i finansiranja
- priprema osnovnih (opštih i pojedinačnih) pravnih akata neophodnih za poslovanje Izvozno kreditne agencije
- uspostavljanje hipoteka i zaloga za odobrene plasmane shodno kreditnim i garancijskim poslovima
- priprema ugovora za kreditne i garancijske poslove u kojima je Agencija ugovorna strana
- okončanje parničnih i izvršnih sudskih postupaka

- **računovodstveno finansijski poslovi**

U odjelu za računovodstvene i finansijske poslove planiraju se sljedeće aktivnosti:

- kontinuirane knjigovodstveno praćenje poslovnih promjena
- kontinuirano praćenje finansijskog stanja agencije i preduzimanje potrebnih aktivnosti
- izrada periodičnog i završnog računa
- redovno informisanje i izvještavanje menadžmenta o svim poslovnim promjenama
- unapređenje modula za menadžersko izvještavanje uz mogućnost ažurnog praćenja novčanih tokova
- razvoj i unapređenje modula menadžerskog izvještavanja i uvezivanje sa novim modulima za kreditno osiguranje
- automatizacija u procesu kontiranja poslovnih promjena u segmentima osiguranja i garancija s ciljem smanjenja rizika gubitka ili pogrešnog arhiviranja podataka

PLAN PRIHODA 2012
UPOREDNA ANALIZA

Redni broj	OPIS	Ostvarenje 2010	Plan 2011	Ostvarenje 2011	Indeks (11:10)	Plan 2012
1.	2.	9.	10.	11.	12.	
I	PRIHODI (A+B+C+D+E)	4.860.057	4.745.000	5.529.399	117	4.257.000
A	PRIHODI OD OBAVLJANJA DJELATNOSTI	4.623.676	4.545.000	5.313.591	117	4.075.000
	- Prihodi od kamata	3.129.592	3.000.000	3.069.892	102	2.250.000
	- Prihodi od premija	1.024.522	1.150.000	1.732.314	151	1.500.000
	- Administrativni prihodi	469.562	395.000	511.385	129	325.000
	- Ostali prihodi	-	-	-	-	-
B	FINANSIJSKI PRIHODI	222.775	100.000	205.053	205	167.000
	- Kamate a-vista u domaćim i ino-bankama	2.771	3.000	5.455	182	2.000
	- Kamate na depozite po garancijama	13.363	12.000	31.002	258	15.000
	- Kamate na oročene depozite	96.506	85.000	129.736	153	150.000
	- Pozitivne kursne razlike	108.929	-	38.860	-	-
	- Ostali finansijski prihodi	1.206	-	-	-	-
C	OSTALI PRIHODI	13.607	100.000	10.755	11	15.000
	- Prihodi od prodaje osn.sred.	100	-	-	-	-
	- Prihodi iz ranijih godina	2.926	-	10.754	-	-
	- Naplaćena otpisana potraživanja	7.656	100.000	-	-	-
	- Ostali nespomenuti prihodi	2.925	-	1	-	15.000
D	PRIHODI PO OSNOVU VANREDNIH DOGAĐAJA	-	-	-	-	-
E	REVALORIZACIONI PRIHODI	-	-	-	-	-

PLAN RASHODA 2012

UPOREDNA ANALIZA

Redni broj	OPIS	Ostvarenje 2010	Plan 2011	Ostvarenje 2011	Indeks (11:10)	Plan 2012
1.	2.	9.	10.	11.	12.	
I	RASHODI (A+B+C+D+E)	4.429.597	4.285.700	5.106.494	119	3.850.750
A	POSLOVNI RASHODI + REZERVISANJA	4.395.277	4.279.700	5.021.923	117	3.844.750
	- Kancelarijski i ostali materijal i energija	27.173	44.700	29.683	66	49.750
	- Amortizacija materijalnih i nematerijalnih sredstava	41.952	50.000	41.448	83	50.000
	- Rezervisanja za kreditne, faktoring i druge gubitke i štete	3.019.056	2.731.000	3.605.804	132	2.205.000
	- Troškovi zarada i naknada (bruto)	954.070	999.000	973.955	97	1.020.000
	- Troškovi usluga	262.284	350.000	269.744	77	400.000
	- Nematerijalni troškovi	28.362	45.000	66.294	147	70.000
	- Troškovi poreza, doprinosa, članarina, sudske i sl. takse	62.379	60.000	34.995	58	50.000
B	FINANSIJSKI RASHODI	5	-	0		
	- Negativne kursne razlike	5		0		
	- Kamate na pozajmljena sredstva	-		0		
	- Ostali finansijski rashodi	-		0		
C	OSTALI RASHODI	34.315	6.000	84.571	1.410	6.000
	- Servisni Troškovi/kreditni WB	-		0		
	- Rashodi od isplata po pozvanim garanc. i odštet.zahjtj.	-		70.901		
	- Gubici od rashoda, otpisa i prodaje osn. sred.	-		0		
	- Rashodi iz ranijih godina	20.508		8.349		
	- Ostali nespomenuti rashodi	13.807	6.000	5.321	89	6.000
D	RASHODI PO OSNOVU VANREDNIH DOGAĐAJA	-	-	-	-	-
E	REVALORIZACIONI RASHODI	-	-	-	-	-
	RAZLIKA PRIHODA I RASHODA	430.460	459.300	422.905	92	406.250