

Bosna i Hercegovina  
Brčko distrikt BiH  
URED-KANCELARIJA ZA REVIZIJU  
JAVNE UPRAVE I INSTITUCIJA  
u Brčko distriktu BiH



Босна и Херцеговина  
Брчко дистрикт БиХ  
КАНЦЕЛАРИЈА-УРЕД ЗА РЕВИЗИЈУ  
ЈАВНЕ УПРАВЕ И ИНСТИТУЦИЈА  
у Брчко дистрикту БиХ



---

Bulevar mira b.b., zgrada Delta 2, telefon 049 218-220, faks 049 218-438  
Булевар мира б.б., зграда Делта 2, телефон 049 218-220, факс 049 218-438  
[www.revizori-bdbih.ba](http://www.revizori-bdbih.ba)

Broj: 01-02-03-13-144/11

R:07-01, 013-01, 04-01/11

**IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA  
Razvojno-garantnog fonda „GFBD“ Brčko distrikta BiH**

**na dan 31. 12. 2010. godine**

**Brčko, aprila 2011. godine**

## SADRŽAJ

<b>NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE.....</b>	<b>3</b>
<b>REZIME DATIH PREPORUKA .....</b>	<b>5</b>
<b>1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI .....</b>	<b>6</b>
<b>2. UVOD.....</b>	<b>9</b>
<b>3. OPĆI DIO.....</b>	<b>9</b>
<b>4. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE.....</b>	<b>11</b>
<b>5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE .....</b>	<b>11</b>
<b>6. NALAZI I PREPORUKE.....</b>	<b>11</b>
6.1. RUKOVODSTVO I SISTEM INTERNIH KONTROLA .....	11
6.2.1. <i>Stalna sredstva (postrojenje i oprema).....</i>	<i>12</i>
6.2.2. <i>Kratkoročna potraživanja.....</i>	<i>13</i>
6.2.3. <i>Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja.....</i>	<i>13</i>
6.2.4. <i>Izdvojena novčana sredstva za subvencioniranje dijela kamata.....</i>	<i>14</i>
6.3. BILANS USPJEHA ZA PERIOD 1. 1. - 31. 12. 2010. GODINE.....	14
6.3.1. <i>Ostvareni prihodi.....</i>	<i>14</i>
6.3.2. <i>Ostvareni rashodi.....</i>	<i>14</i>
6.3.3. <i>Ostali rashodi.....</i>	<i>15</i>
6.3.4. <i>Višak rashoda nad приходима.....</i>	<i>15</i>
<b>7. KOMENTAR.....</b>	<b>16</b>

Bosna i Hercegovina  
Brčko distrikt BiH  
URED-KANCELARIJA ZA REVIZIJU  
JAVNE UPRAVE I INSTITUCIJA  
u Brčko distriktu BiH



Босна и Херцеговина  
Брчко дистрикт БиХ  
КАНЦЕЛАРИЈА-УРЕД ЗА РЕВИЗИЈУ  
ЈАВНЕ УПРАВЕ И ИНСТИТУЦИЈА  
у Брчко дистрикту БиХ



Bulevar mira b.b., zgrada Delta 2, telefon 049 218-220, faks 049 218-438  
Булевар мира б.б., зграда Делта 2, телефон 049 218-220, факс 049 218-438  
[www.revizori-bdbih.ba](http://www.revizori-bdbih.ba)

## Razvojno-garantni fond „RGFBD“ Brčko distrikt BiH

Mići Stevanoviću

### NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

#### Predmet revizije

Izvršili smo reviziju priloženog bilansa stanja **Razvojno-garantnog fonda “RGFBD” Brčko distrikta BiH** (u daljnjem tekstu: **Garantni fond**), sa stanjem na dan **31. 12. 2010.** godine i odgovarajućeg bilansa uspjeha, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama kapitala za godinu koja se završava na taj dan, te reviziju usklađenosti poslovanja i pregled značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih napomena.

#### Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

**Rukovodstvo** je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvene procjene koje su razumne u datim okolnostima. **Rukovodstvo** je također odgovorno za usklađenost poslovanja Garantnog fonda sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

#### Odgovornost revizora / revizorki

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima na osnovu provedene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 40/08), INTOSAI revizijskim standardima i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da radimo u skladu sa etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, te da je poslovanje usklađeno sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizorskih dokaza o usklađenosti poslovanja i o iznosima i objelodanjivanjima datim u finansijskim izvještajima. Izbor postupka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima. Prilikom procjene rizika, revizor / revizorka razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja revizorskih

## Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH

postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja odvojenog mišljenja o efektivnosti internih kontrola. Revizija također uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od rukovodstva, kao i ocjenu opće prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su pribavljeni revizorski dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za naše revizorsko mišljenje.

### Kvalifikacije

- *Upravni odbor Garantnog fonda tokom 2010. godine, obavljao je svoju funkciju u sastavu od 4 (četiri) člana, što je u suprotnosti s članom 14 Statuta Razvojno-garantnog fonda "RGFBD" Brčko distrikta BiH.*
- *Pravilima i procedurama Garantnog fonda za subvencioniranje dijela kamata za kredite preduzećima i preduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za 2010. godinu niti bilo kojim drugim aktom da li su troškovi provizije uračunati u ukupan iznos odobrenih sredstava za subvencioniranje ili oni predstavljaju tekuće troškove koji terete poslovanje Garantnog fonda.*
- *Pravila i procedure Garantnog fonda za subvencioniranje dijela kamata za kredite preduzećima i preduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za 2010. godinu, ne obezbjeđuju objektivnost pri rješavanju žalbi u žalbenom postupku po odlukama Upravnog odbora o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za subvencije.*

### Mišljenje

Po našem mišljenju finansijski izvještaji Garantnog fonda prikazuju istinito i objektivno stanje imovine i obaveza na dan **31. 12. 2010.** godine, rezultate poslovanja, promjene u kapitalu i novčane tokove, za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa općeprihvaćenim Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Finansijsko poslovanje Garantnog fonda u toku **2010.** godine u svim materijalno značajnim aspektima, bilo je usklađeno sa važećom zakonskom regulativom, osim za navedeno u tačkama prethodnog pasusa.

Zamjenici glavne revizorke

Tomo Vozetić, dipl. oec.

---

Božo Zimonjić, dipl. oec.

---

Glavna revizorka

Dževida Hodžić, dipl. oec.

---

## REZIME DATIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom finansijskih izvještaja Garantnog fonda za 2010. godinu, konstatovali smo određeni broj propusta i nepravilnosti u cilju otklanjanja istih, dali smo sljedeće preporuke:

- *Potrebno je postupiti u skladu s članom 14 Statuta Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH u dijelu imenovanja nedostajućeg člana Upravnog odbora.*
- *Potrebno je promjene u bilansnim pozicijama, knjigovodstveno evidentirati po načelima tačnosti, istinitosti, pouzdanosti i blagovremenosti (član 4 stav 1 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH).*
- *Potrebno je, potraživanja za date pozajmice, u smislu naplativosti knjigovodstveno evidentirati u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima.*
- *Osim navedenog, potrebno je u skladu s načelom opreznosti izvršiti detaljnu analizu navedenih potraživanja, kako bi se moglo procijeniti da li je isto uopće moguće i naplatiti.*
- *Potrebno je podzakonskim aktima propisati da li su troškovi provizije uračunati u ukupan iznos odobrenih sredstava za subvencioniranje dijela kamata ili oni predstavljaju tekuće troškove koji terete poslovanje fonda.*
- *Potrebno je, član 9 stav 3 Pravila i procedura, izmijeniti u dijelu izuzimanja članova Upravnog odbora i direktora Fonda iz imenovanja u Komisiju za žalbe, u cilju obezbjeđenja objektivnosti pri rješavanju žalbi u žalbenom postupku.*
- *Potrebno je rashode po osnovu otpisa imovine priznavati u periodu u kome su nastali u skladu s načelom modificiranog nastanka događaja (član 23 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH).*

**1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI****Bilans stanja na dan 31. 12. 2010. godine**

Tabela 1

Grupa konta (konto)	P O Z I C I J A	Bilješka	Iznos po odbitku ispravke vrijednosti	
			Prethodna godina 2009.	Tekuća godina 2010.
1	2	3	4	5
	<b>A K T I V A</b>			
	<b>A. STALNA SREDSTVA</b>		<b>1.308.225</b>	<b>1.303.770</b>
00	Nekretnine, postrojenja i oprema	<b>6.2.1.</b>	8.225	3.770
01	Stalna nematerijalna sredstva			
02,03	Dugoročni plasmani i potraživanja		1.300.000	1.300.000
04	Biološka imovina			
05	Ulaganja u nekretnine			
06	Stalna sredstva namijenjena prodaji			
08	Dugoročna razgraničenja			
	<b>B. TEKUĆA SREDSTVA</b>		<b>494.069</b>	<b>448.354</b>
10	Novac i novčani ekvivalenti		488.069	442.342
11,12	Kratkoročni plasmani i potraživanja	<b>6.2.2.</b>	6.000	6.012
13	Zalihe			
14	Ulazni porez (PDV)			
18	Kratkoročna razgraničenja			
	<b>S V E G A A K T I V A</b>		<b>1.802.294</b>	<b>1.752.124</b>
	<b>P A S I V A</b>			
	<b>A. TRAJNI IZVORI</b>		<b>1.408.859</b>	<b>1.402.804</b>
200	Trajni izvori		1.300.000	1.300.000
201	Rezerve			
202	Neraspoređeni višak prihoda		121.836	108.859
203	Neraspoređeni višak rashoda		12.977	6.055
204	Revalorizacione rezerve			
	<b>B. DUGOROČNE OBAVEZE</b>			
21	Dugoročne finansijske obaveze			
28	Dugoročna razgraničenja i rezervisanja			
	<b>C. KRATKOROČNE OBAVEZE</b>		<b>393.435</b>	<b>349.320</b>
30	Tekuće obaveze		1.015	901
31,32	Kratkoročne finansijske obaveze		94.699	7.694
34	Obaveze za PDV			
38	Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja	<b>6.2.3.</b>	297.721	340.725
	<b>S V E G A P A S I V A</b>		<b>1.802.294</b>	<b>1.752.124</b>

**Napomena:** Bilješke uz finansijske izvještaje na stranama od 9 do 16 sastavni su dio našeg izvještaja.

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH

**Bilans uspjeha za period 1. 1. – 31. 12. 2010. godine**

**Tabela 2**

Grupa konta (konto)	P O Z I C I J A	Bilješka	I Z N O S	
			Prethodna godina 2009.	Tekuća godina 2010.
1	2	3	5	6
	<b>A. P R I H O D I</b>			
410	Članarina			
411	Prihodi iz budžeta	<b>6.3.1.</b>	779.045	1.486.996
412	Humanitarni prihodi			
417	Prihodi od vlastite aktivnosti		68.667	70.842
418	Ostali prihodi		1.657	
	<b>S V E G A P R I H O D I</b>	<b>6.3.1.</b>	<b>849.369</b>	<b>1.557.838</b>
	<b>B. R A S H O D I</b>			
400	Materijal i energija		4.081	5.594
401	Usluge		778.621	1.472.121
402	Plate i ostala primanja zaposlenih		68.336	78.343
403	Amortizacija		5.798	4.019
404	Finansijski rashodi			
405	Putni troškovi		2.113	1.684
406	Humanitarni rashodi			
407	Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata			
408	Ostali rashodi	<b>6.3.3.</b>	3.398	2.133
	<b>S V E G A R A S H O D I</b>	<b>6.3.2.</b>	<b>862.347</b>	<b>1.563.894</b>
	<b>C. R E Z U L T A T</b>			
	Višak prihoda			
	Višak rashoda	<b>6.3.4.</b>	12.978	6.056

**Napomena:** Bilješke uz finansijske izvještaje na stranama od 9 do 16 sastavni su dio našeg izvještaja.

## Izveštaj o novčanim tokovima za period 1. 1. - 31. 12. 2010. godine

Tabela 3

R. br.	O P I S	IZNOS	
		Tekuća godina 2010.	Prethodna god. 2009.
0	1	2	3
	<b>A. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
	<b>I. Novčani primici iz poslovnih aktivnosti (od 1 do 3)</b>	<b>1.600.842,00</b>	<b>1.147.490,00</b>
1.	Primici od prodaje i primljeni avansi	-	-
2.	Primici od premija, subvencija, donacija...	30.000,00	11.657,00
3.	Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	1.570.842,00	1.135.833,00
	<b>II. Izdaci gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 4 do 8)</b>	<b>1.646.569,00</b>	<b>762.556,00</b>
4.	Izdaci za nabavku sirovina, materijala i dr. troškova poslovanja	18.927,00	15.046,00
5.	Izdaci po osnovu bruto plata i naknada plata i dr. nak. zapos.	78.343,00	68.336,00
6.	Izdaci po osnovu kamata		
7.	Izdaci po osnovu poreza i drugih dažbina		
8.	Izdaci po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	1.549.299,00	679.174,00
	<b>III. Neto primitak novca iz poslovnih aktivnosti (I-III)</b>	<b>-</b>	<b>384.934,00</b>
	<b>IV. Neto izdatak gotovine iz poslovnih aktivnosti (II-I)</b>	<b>45.727,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>B. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>		
	<b>V. Novčani primici iz ulagačkih aktivnosti (od 9 do 13)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
9.	Neto primici po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana		
10.	Primici od prodaje dijelova preduzeća		
11.	Primici od prodaje stalnih sredstava		
12.	Neto primici po osnovu ostalih dugoročnih finans. plasmana		
13.	Primici od dividendi i udjela u dobiti		
	<b>VI. Novčani izdaci iz ulagačkih aktivnosti (od 14 do 18)</b>	<b>0,00</b>	<b>398,00</b>
14.	Neto izdaci na osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana		
15.	Neto odliv po osnovu kupoprodaje dionica i udjela u kapitalu povezanih pravnih lica		
16.	Izdaci po osnovu kupovine dijelova preduzeća		
17.	Izdaci po osnovu nabavke stalnih sredstava	-	398,00
18.	Neto izdaci po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana		
	<b>VII. Neto primitak novca iz ulagačkih aktivnosti (V-VI)</b>		
	<b>VIII. Neto izdatak novca iz ulagačkih aktivnosti (VI-V)</b>		<b>398,00</b>
	<b>C. NOVČANI TOK IZ FINANSIJSKE AKTIVNOSTI</b>		
	<b>IX. Novčani primici iz finansijske aktivnosti (od 19 do 21)</b>	<b>-</b>	<b>10.000,00</b>
19.	Primitak na osnovu uvećanja kapitala		
20.	Neto primitak na osnovu dugoročnih finans. obaveza		
21.	Neto primitak na osnovu kratkoročnih finans. obaveza	-	10.000,00
	<b>X. Novčani izdaci iz aktivnosti finans. aktivnosti (od 22 do 26)</b>		<b>0,00</b>
22.	Odlivi po osnovu otkupa vlastitih dionica i udjela		
23.	Odlivi za dividende o udjelu u dobiti		
24.	Neto odlivi po osnovu dugoročnih finansij. obaveza		
25.	Neto odliv po osnovu kratkoročnih finansij. obaveza		
26.	Odlivi po osnovu finansijskog lizinga		
	<b>XI. Neto primitak novca iz finansijskih aktivnosti (IX-X)</b>	<b>0,00</b>	<b>10.000,00</b>
	<b>XII. Neto izdatak novca iz finansijskih aktivnosti (X-IX)</b>		
	<b>D. SVEGA NOVČANI PRIMICI (I+V+IX)</b>	<b>1.600.842,00</b>	<b>1.157.490,00</b>
	<b>E. SVEGA NOVČANI IZDACI-ODLIVI (II+VI+X)</b>	<b>1.646.569,00</b>	<b>762.954,00</b>
	<b>F. NETO NOVČANI PRIMITAK (D-E)</b>	<b>0,00</b>	<b>394.536,00</b>
	<b>G. NETO NOVČANI IZDATAK (E-D)</b>	<b>45.727,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>H. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČ. PERIODA</b>	<b>488.069,00</b>	<b>93.533,00</b>
	<b>J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČ. PERIODA (H+F-G)</b>	<b>442.342,00</b>	<b>488.069,00</b>



## **NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKTA BiH ZA 2010. GODINU**

### **2. UVOD**

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Garantnog fonda na dan **31. 12. 2010.** godine, na osnovu ovlaštenja u skladu sa Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 40/08).

### **3. OPĆI DIO**

#### **Upis u sudski registar i preregistracija**

Razvojno-garantni fond je prvobitno registrovan kao **Garantni fond za ruralne kredite „GFBD“ Brčko distrikt BiH**, Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH o upisu subjekta upisa u sudski registar broj: D-485/03 od 25. 4. 2003. godine i na osnovu Odluke gradonačelnika o osnivanju Razvojno-garantnog fonda za ruralne kredite „GFBD“ Brčko distrikt BiH broj: 01-014-773/03 od 20. 2. 2003. godine. Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH, broj: D-826/04 od 16. 7. 2004. godine, izvršena je promjena naziva u **Garantni fond „GFBD“ Brčko distrikt BiH** kao i dopuna djelatnosti.

Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH broj: 096-0-09-000049/09 od 13. 10. 2009. godine, izvršena je promjena naziva u Razvojno-garantni fond „RGFBD“ Brčko distrikta BiH (u daljnjem tekstu Razvojno-garantni fond) i proširene su djelatnosti istog.

Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH, broj: D-173/05 od 16. 2. 2005. godine, na osnovu Odluke Upravnog odbora o imenovanju direktora Razvojno-garantnog fonda broj: 025/05 od 17. 1. 2005. godine, izvršena je promjena lica ovlaštenog za zastupanje. Osnovni sud Brčko distrikta BiH, rješavajući po prijavi Razvojno-garantnog fonda, na osnovu člana 26 stava 1 Zakona o registru preduzeća i preduzetnika Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 9/2001), izdaje Rješenje pod brojem: 096-0-09-000049/09 od 13. 10. 2009. godine u kome je upisan skraćeni naziv subjekta „**RGFBD“ Brčko** sa sjedištem u Brčko distriktu BiH Brčko, Bulevar mira broj 10, matični registracijski broj subjekta upisa: 4-77 te broj identifikacione oznake: 4.

Iz Registarskog lista „Podaci o osnivaču subjekta upisa“ i člana 1 Odluke o osnivanju (prečišćeni tekst) broj: 01-014-010665/04 od 16. 9. 2004. godine, vidljivo je da je osnivač Razvojno-garantnog fonda, Brčko distrikta BiH.

Članom 1 prethodno navedene odluke definisano je da iznos deponovanih (oročenih sredstava) Razvojno-garantnog fonda, kod komercijalnih banaka iznosi **1.300.000,00 KM**, i ista će se koristiti:

- za davanje garancija po kreditima ruralnom sektoru (poljoprivredni proizvođači) u vrijednosti od **300.000,00 KM** i
- za davanje garancija po kreditima malim i srednjim preduzećima i samostalnim preduzetnicima u vrijednosti od **1.000.000,00 KM**.

#### **Porezna registracija**

Razvojno-garantnom fondu je dana **28. 10. 2009.** godine izdata Potvrda o registraciji od Porezne uprave Brčko distrikta BiH, pod identifikacijskim brojem: **4600102930004**.

#### **Uprava**

Revizijom smo utvrdili da je Upravni odbor Garantnog fonda, tokom 2010. godine, obavljao svoju funkciju u sastavu od 4 (četiri) člana, što je u suprotnosti s članom 14 Statuta “RGFBD” Brčko distrikta, kojim je propisano da Upravni odbor obavlja svoju funkciju u sastavu od pet članova.

***Potrebno je postupiti u skladu s članom 14 Statuta Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH u dijelu imenovanja nedostajućeg člana Upravnog odbora.***

### **Djelatnost Razvojno-garantnog fonda**

U skladu sa Zakonom o standardnoj klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, brojevi 4/01 i 8/02) Razvojno-garantni fond obavlja sljedeće djelatnosti:

- 65.222 Ostalo kreditno posredovanje,
- 65.230 Ostalo finansijsko posredovanje,
- 67.120 Posredovanje u poslovima sa vrijednosnim papirima,
- 67.130 Pomoćne djelatnosti u finansijskom posredovanju,
- 74.130 Istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja,
- 74.140 Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem.

### **Aktivnosti Razvojno-garantnog fonda**

Razvojno-garantni fond je osnovan u svrhu davanja garancija za kredite malim i srednjim preduzećima i samostalnim preduzetnicima i davanje garancija za ruralne kredite i to u okviru dvije linije:

- davanje garancija za kreditiranje razvoja malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika u cilju bržeg zapošljavanja,
- davanje garancija za kreditiranje ruralnom sektoru (poljoprivredni proizvođači).

Razvojno-garantni fond daje kreditne garancije malim i srednjim preduzećima i samostalnim preduzetnicima koji ispunjavaju uslove za dobijanje kredita od partnerskih kreditnih institucija, a koji ne mogu ponuditi zahtijevane kolaterale.

### **Ciljevi Razvojno-garantnog fonda**

- Udovoljiti visokoj potražnji za kreditima među ruralnim stanovništvom kao i kreditima za razvoj malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika, kako bi se poboljšao pristup kreditima, naročito za one poljoprivredne proizvođače, mala i srednja preduzeća i samostalne preduzetnike kojima nedostaju kvalitetni instrumenti obezbjeđenja (kvalitetan kolateral, garancija itd.) povrata kredita.
- Pružati stručnu pomoć Vladi Brčko distrikta BiH i institucijama nadležnim za implementaciju razvojnih planova i programa u vezi sa razvojem malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika i poljoprivredne proizvodnje.
- Privlačenje novih sredstava u Brčko distriktu BiH, povećanje konkurentnosti koja će imati pozitivan uticaj u smislu kvalitetnog pristupa kreditima za stanovništvo Brčko distrikta BiH, što će doprinijeti povećanom razvoju.

### **Broj zaposlenih**

Razvojno-garantni fond je tokom **2010.** godine imao 2 (dva) zaposlena radnika.

#### **4. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE**

**Predmet revizije** su finansijski izvještaji Garantnog fonda za **2010.** godinu i usklađenost poslovanja sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

**Cilj revizije** je da se na osnovu provedene revizije izrazi mišljenje da li su finansijski izvještaji pripremljeni u svakom značajnom pogledu prema važećoj zakonskoj regulativi i primjenjivim okvirom finansijskog izvještavanja. Za realizaciju navedenog cilja procjenjivat ćemo da li je rukovodstvo primjenjivalo zakone i propise, koristilo sredstva za odgovarajuće namjene u okviru propisanih i datih ovlaštenja, ocjenu finansijskog upravljanja i funkciju sistema internih kontrola uspostavljenih tako da zaštite imovinu i sposobnost da otkrivaju i sprečavaju značajno pogrešna prikazivanja u finansijskim izvještajima.

**Revizija je obavljena** u skladu s internim planskim dokumentima revizije.

**S obzirom da se revizija** obavlja provjerama na bazi uzorka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom sistemu i sistemu internih kontrola, postoji mogućnost da pojedine materijalno značajne greške mogu ostati neotkrivene.

#### **5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE**

Upravni odbor Garantnog fonda je, na redovnoj sjednici održanoj 3. 8. 2010. godine, usvojio akcioni plan za implementaciju preporuka datih u reviziji za 2009. godinu. Revizijom za 2010. godinu ustanovili smo, da je Garantni fond implementirao preporuke prethodne revizije.

#### **6. NALAZI I PREPORUKE**

##### **6.1. Rukovodstvo i sistem internih kontrola**

Izvršili smo procjenu uspostavljanja, funkcionisanja i nadzora sistema internih kontrola<sup>1</sup> na osnovu provedene revizije značajnih procesa poslovanja i povezanosti istih sa finansijskim izvještajima. Cilj procjene sistema internih kontrola je da obezbijedi razumno uvjerenje vezano za postizanje ciljeva u sljedećim kategorijama: efikasnosti i uspješnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskog izvještavanja, saglasnosti sa postojećim zakonima i propisima i zaštiti imovine.

Iako se postojeći interni akti dopunjuju, provedenom revizijom smo utvrdili da su pojedini akti uopćeni, te da neprecizno regulišu problematiku oblasti za koju su doneseni ili pojedina problematika istim nije ni regulisana, a što se posebno odnosi na sljedeće:

Upravni odbor je 22. 12. 2009. godine donio Odluku o utvrđivanju računovodstvenih politika broj: 184-2/9 kojom nije detaljno razrađena procjena pojedinih bilansnih pozicija, posebno u dijelu evidentiranja i praćenja naplate sumnjivih i spornih potraživanja kao i njihovog otpisa.

---

<sup>1</sup> Sistem internih kontrola označava sve politike i postupke usvojene od rukovodstva klijenta radi pomoći u postizanju svojih ciljeva u smislu obezbjeđenja, u mjeri u kojoj je to moguće, urednog i efikasnog poslovanja, uključujući pri tome pridržavanje utvrđene politike rukovodstva, zaštitu imovine, sprečavanje i otkrivanje prevara i grešaka, tačnost i potpunost računovodstvenih evidencija i blagovremenu izradu pouzdanih finansijskih informacija. (Međunarodni standard revizije-ISA 315) Sistem internih kontrola obuhvata i druga pitanja osim onih koja se neposredno odnose na funkciju računovodstvenog sistema, a tiču se “kontrolnog okruženja” i “kontrolnih postupaka”.

## Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH

Pravilima i procedurama Garantnog fonda za subvencioniranje dijela kamata za kredite preduzećima i preduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za 2010. godinu, nije regulisano da li su troškovi provizije uračunati u ukupan iznos odobrenih sredstava za subvencioniranje ili oni predstavljaju tekuće troškove koji idu na teret poslovanja Garantnog fonda. Također, Pravila i procedure Garantnog fonda za subvencioniranje dijela kamata za kredite preduzećima i preduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za 2010. godinu, ne obezbjeđuju objektivnost pri rješavanju žalbi u žalbenom postupku po odlukama Upravnog odbora o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za subvencije, iz razloga što su dva člana Komisije za žalbe istovremeno i članovi Upravnog odbora koji donosi Odluke o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za subvencije dijela kamata, a treći član je direktor fonda koji prethodno razmatra podnesene zahtjeve.

Provedenom revizijom, smo također utvrdili da se u pojedinim slučajevima odstupa od pojedinih pravila i procedura koji su regulisani internim aktima, a što se odnosi na sljedeće:

Promjene u bilansnim pozicijama stalnih sredstava i rashoda po osnovu otpisa istih, knjigovodstveno se ne evidentiraju po načelima tačnosti, istinitosti, pouzdanosti i blagovremenosti, kako je to regulisano odredbama Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Garantnog fonda.

### 6.2. Bilans stanja na dan 31. 12. 2010. godine

#### 6.2.1. Stalna sredstva (postrojenje i oprema)

U bilansu stanja na dan **31. 12. 2010.** godine neto knjigovodstvena vrijednost opreme, klasifikovane u skladu sa MRS 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema, iznosi **3.769,74 KM**.

Promjena vrijednosti opreme, iskazane u poslovnim knjigama Razvojno-garantnog fonda, u toku **2010.** godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

R. br.	OPIS	Postrojenja i oprema
0	1	2
<b>1.</b>	<b>Nabavna vrijednost</b>	
2.	Stanje na dan 1. 1. 2010. godine	35.314,11
3.	Povećanje	
4.	Smanjenje	-830,40
5.	Stanje na dan 31. 12. 2010. godine	34.483,71
<b>6.</b>	<b>Ispravka vrijednosti</b>	
7.	Stanje na dan 1. 1. 2010. godine	27.089,60
8.	Povećanje	4.018,70
9.	Smanjenje	-394,33
10.	Stanje na dan 31. 12. 2010. godine	30.713,97
<b>11.</b>	<b>Sadašnja vrijednost</b>	
<b>12.</b>	<b>Stanje na dan 31. 12. 2009. godine (2-7)</b>	<b>8.224,51</b>
<b>13.</b>	<b>Stanje na dan 31. 12. 2010. godine (5-10)</b>	<b>3.769,74</b>

Uvidom u analitičke kartice i nalog za knjiženje broj 11, revizijom smo ustanovili da je u **2010.** godini izvršeno rashodovanje opreme neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 436,07 KM, na osnovu Odluke upravnog odbora broj: 012-4/10 od 28. 1. 2010. godine donesene na prijedlog Komisije za popis imovine i obaveza Garantnog fonda na dan **31. 12. 2009.** godine. Na osnovu prethodno navedenog zaključujemo da nije izvršeno isknjižavanje opreme iz knjigovodstvene evidencije u godini koja je regulisana Odlukom o rashodovanju sredstava broj 012-4/10 od 28. 1. 2010. godine. Navedeni propust je u suprotnosti s članom 4 stavom 1 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH.

*Potrebno je promjene u bilansnim pozicijama, knjigovodstveno evidentirati po načelima tačnosti, istinitosti, pouzdanosti i blagovremenosti.*

### **6.2.2. Kratkoročna potraživanja**

Kratkoročna potraživanja na dan **31. 12. 2010.** godine iznosila su **6.012,00** KM. Struktura navedenih potraživanja je sljedeća:

- Potraživanja za date pozajmice.....6.000,00 KM
- Potraživanja za više uplaćeni porez na naknade.....12,00 KM

Uvidom u dokumentaciju, vezano za date pozajmice u iznosu od 6.000.00 KM, ustanovili smo da je Osnovni sud Brčko distrikta BiH donio Rješenje o dozvoli izvršenja, broj: 96 0 IP 005973 10 IP od 15. 7. 2010. godine, a da ista potraživanja do dana završetka naše revizije, nisu naplaćena. Pomenuta potraživanja su evidentirana na računu redovnih potraživanja što je u suprotnosti sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, kojima je propisano da se na redovnim računima potraživanja evidentiraju samo izvjesno naplativa potraživanja.

*Potrebno je, potraživanja za date pozajmice, u smislu naplativosti knjigovodstveno evidentirati u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima.*

*Osim navedenog, potrebno je u skladu s načelom opreznosti izvršiti detaljnu analizu navedenih potraživanja, kako bi se moglo procijeniti da li je isto uopće moguće i naplatiti.*

### **6.2.3. Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja**

Revizijom smo ustanovili, da u bilansu stanja na dan **31. 12. 2010.** godine, kratkoročna razgraničenja i rezervisanja iznose **340.725,00** KM. Također smo ustanovili da iznos navedenih sredstava predstavlja neutrošeni primljeni grant, koji je Garantnom fondu odobren Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH broj: 01-02-212/10 od 14. 4. 2010. godine, za subvencioniranje dijela kamate za kredite preduzećima i preduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za 2010. godinu. Do okončanja naše revizije prethodno navedeni iznos sredstava je u cijelosti utrošen.

#### 6.2.4. Izdvojena novčana sredstva za subvencioniranje dijela kamata

Revizijom smo ustanovili, da Programom subvencioniranja dijela kamata, niti bilo kojim drugim aktom, nije regulisano da li su troškovi provizije uračunati u ukupan iznos odobrenih sredstava za subvencioniranje ili oni predstavljaju tekuće troškove koji terete poslovanje Fonda.

*Potrebno je podzakonskim aktima propisati da li su troškovi provizije uračunati u ukupan iznos odobrenih sredstava za subvencioniranje dijela kamata ili oni predstavljaju tekuće troškove koji terete poslovanje fonda.*

U postupku revizije, ustanovili smo da je članom 9 stavom 3 Pravila i procedura Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za subvencioniranje dijela kamata za kredite preduzećima i preduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za 2010. godinu, regulisano da su dva člana Komisije za žalbe istovremeno i članovi Upravnog odbora koji donosi odluke o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za subvencije dijela kamata, a treći član je direktor Fonda koji prethodno razmatra podnesene zahtjeve. Stoga smatramo, da Pravila i procedure za 2010. godinu, ne obezbjeđuju objektivnost pri rješavanju žalbi u žalbenom postupku po odlukama Upravnog odbora o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za subvencije.

*Potrebno je, član 9 stav 3 Pravila i procedura, izmijeniti u dijelu izuzimanja članova Upravnog odbora i direktora Fonda iz imenovanja u Komisiju za žalbe, a u cilju obezbjeđenja objektivnosti pri rješavanju žalbi u žalbenom postupku.*

### 6.3. Bilans uspjeha za period 1. 1. - 31. 12. 2010. godine

#### 6.3.1. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za period 1. 1. - 31. 12. 2010. godine iznose **1.557.838,00 KM**, struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tabeli:

R. br.	OPIS	Iznos	% učešća u ukupnim prihodima
0	1	2	3
1.	Tekući grantovi	30.000,00	1,93
2.	Grant za subvencioniranje dijela kamata	1.456.996,00	93,53
<b>3.</b>	<b>Prihodi iz budžeta (1+2)</b>	<b>1.486.996,00</b>	<b>95,45</b>
4.	Prihodi od kamata na oročena sredstva	68.777,00	4,41
5.	Prihodi od kamata po transakcijskom računu	2.065,00	0,13
<b>6.</b>	<b>Prihodi od vlastite aktivnosti (4+5)</b>	<b>70.842,00</b>	<b>4,55</b>
<b>7.</b>	<b>UKUPNO PRIHODI (3+6)</b>	<b>1.557.838,00</b>	<b>100,00</b>

#### 6.3.2. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za period 1. 1. - 31. 12. 2010. godine iznose **1.563.894,00 KM**, struktura ostvarenih rashoda prikazana je u tabeli koja slijedi:

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH

<b>R. br.</b>	<b>OPIS</b>	<b>Iznos</b>	<b>% učešća u ukupnim prihodima</b>
<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>1.</b>	<b>Materijal i energija</b>	<b>5.594,00</b>	<b>0,36</b>
2.	Subvencije preduzećima-dijela kamata na kredite	1.456.996,00	93,16
3.	Knjigovodstvene usluge	3.931,00	0,25
4.	Komunalne usluge	137,00	0,01
5.	Izdaci za tekuće održavanje	479,00	0,03
6.	Troškovi telefona i interneta	1.859,00	0,12
7.	Troškovi zakupa	5.220,00	0,33
8.	Troškovi provizije	2.445,00	0,16
9.	Troškovi pretplate na časopise i objavljivanje oglasa	1.053,00	0,07
<b>10.</b>	<b>Usluge ukupno (2+3+4+5+6+7+8+9)</b>	<b>1.472.121,00</b>	<b>94,13</b>
11.	Bruto plate i naknade zaposlenim	49.332,00	3,15
12.	Naknade članovima upravnog odbora	29.011,00	1,86
<b>13.</b>	<b>Plate i ostala primanja zaposlenih (11+12)</b>	<b>78.343,00</b>	<b>5,01</b>
<b>14.</b>	<b>Amortizacija</b>	<b>4.019</b>	<b>0,26</b>
15.	Putni troškovi-dnevnice	400,00	0,03
16.	Troškovi seminara	1.284,00	0,08
<b>17.</b>	<b>Putni troškovi (15+16)</b>	<b>1.684,00</b>	<b>0,11</b>
18.	Troškovi reprezentacije	1.602,00	0,10
19.	Takse	95,00	0,01
20.	Rashodi po osnovu otpisa opreme	436,00	0,03
<b>21.</b>	<b>Ostali rashodi (18+19+20)</b>	<b>2.133,00</b>	<b>0,14</b>
<b>22.</b>	<b>UKUPNO RASHODI (1+10+13+14+17+21)</b>	<b>1.563.894,00</b>	<b>100,00</b>

### 6.3.3. Ostali rashodi

U periodu **1. 1. - 31. 12. 2010.** godine iskazani su ostali rashodi u ukupnom iznosu od **2.133,00 KM**.

Revizijom smo utvrdili, da su u okviru ostalih rashoda iskazani i rashodi po osnovu otpisa opreme u iznosu od **436,07 KM**, a na osnovu Odluke upravnog odbora na prijedlog Komisije za popis imovine i obaveza na dan **31. 12. 2009.** godine. Na osnovu prethodno navedene činjenice zaključujemo da je u tekućoj godini izvršeno knjiženje rashoda, nastalih po osnovu otpisa opreme, koji pripadaju ranijem periodu (1. 1. - 31. 12. 2010. godine), što je u suprotnosti sa računovodstvenim načelom modificiranog nastanka događaja, da se rashodi priznaju u obračunskom periodu u kojem su nastali (član 23 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Razvojno garantnog fonda Brčko distrikta BiH). Navedena nepravilnost imala je za posljedicu precjenjivanje viška rashoda nad prihodima tekućeg perioda u iznosu od **436,00 KM**.

*Potrebno je rashode priznavati u periodu u kome su nastali u skladu sa načelom modificiranog nastanka događaja.*

### 6.3.4. Višak rashoda nad prihodima

U bilansu uspjeha za period 1. 1. - 31. 12. 2010. godine iskazan je višak rashoda nad prihodima u iznosu od **6.056,00 KM**.

## 7. KOMENTAR

Razvojno-garantnom fondu "RGFBD" Brčko distrikt BiH uručen je Nacrt izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja na dan 31. 12. 2010. godine broj: 01-02-03-13-110/11 na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Razvojno-garantni fond "RGFBD" Brčko distrikt BiH se očitovao dopisom broj: 098/11 od 15. 4. 2011. godine i dostavio komentare na nalaze sadržane u Nacrtu izvještaja o reviziji.

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH, na dokaze i primjedbe navedene u očitovanju na Nacrt izvještaja, daje obrazloženje kako slijedi:

- Primjedbu koja se odnosi na našu konstataciju u Nacrtu izvještaja pod 6.2.4. smo djelimično usvojili i ugradili u Konačan izvještaj.
- Primjedbi na ostale nalaze nije bilo.

Tim za reviziju

---

Avdija Bašić, dipl. oec.

---

Envera Imamović, dipl. oec.

---

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur.