

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

Broj: 01-02-03-13-156/12
R: 04-01, 07-01, 013-01/12

**IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
Razvojno-garantnog fonda „GFBD“ Brčko distrikta BiH
na dan 31. 12. 2011. godine**

Brčko, maja 2012. godine

SADRŽAJ

NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE.....	3
REZIME DATIH PREPORUKA	5
1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	6
2. UVOD.....	10
3. OPĆI DIO	10
4. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE	12
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE.....	12
6. NALAZI I PREPORUKE.....	12
<i>6.1. RUKOVODSTVO I SISTEM INTERNIH KONTROLA</i>	<i>12</i>
6.2. PLANIRANJE PRIHODA I RASHODA.....	13
6.3. BILANS STANJA NA DAN 31.12.2011. GODINE.....	13
<i>6.3.1. Stalna sredstva (postrojenje i oprema).....</i>	<i>13</i>
<i>6.3.2. Tekuća sredstva.....</i>	<i>14</i>
<i>6.3.3. Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja</i>	<i>14</i>
<i>6.4.2. Ostvareni rashodi.....</i>	<i>15</i>
<i>6.4.3. Višak rashoda nad prihodima</i>	<i>15</i>
7. KREDITNE GARANCIJE.....	16
8. KOMENTAR.....	17

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

Razvojno-garantni fond „RGFBD“ Brčko distrikt BiH

Gospodinu Mići Stevanoviću, dipl. oec.

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. 2011.** 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, izradu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu s 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 s ciljem 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 razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, s ciljem osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne s ciljem izražavanja odvojenog mišljenja o efektivnosti internih kontrola. Revizija također uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane 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.

Osnov za izražavanje mišljenja:

- 1. Upravni odbor Garantnog fonda tokom 2011. 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 (zabilješka 3. Izvještaja).*
- 2. Pravila i procedure Garantnog fonda za odobravanje kreditnih garancija ne sadrži kriterije zapošljavanje radnika, što je u suprotnosti s članom 9 (tačka 1) Statuta Garantnog fonda (zabilješka 7 Izvještaja).*
- 3. Garantni fond je, na dan 31. 12. 2011. godine, izdao Hypo Alpe Adria a.d. banci Banja Luka više kreditnih garancija u vrijednosti od 216.455,00 KM od ugovorom predviđenog iznosa, potpisanog od strane navedene banke i Garantnog fonda (zabilješka 7 Izvještaja).*

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte koje na finansijske izvještaje može imati prethodno navedena kvalifikacija (pod 3), finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, finansijski položaj **Garantnog fonda** na dan **31. 12. 2011.** godine, rezultate poslovanja i novčani tok, 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 **2011.** godine, osim za prethodno navedene kvalifikacije, bilo je **usklađeno u svim materijalno značajnim aspektima sa važećom zakonskom i drugom regulativom.**

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 2011. godinu, konstatovali smo određeni broj propusta i nepravilnosti s ciljem otklanjanja istih, dali smo sljedeće preporuke:

- *Potrebno je postupiti u skladu s članom 14 Statuta Garantnog fonda u dijelu imenovanja nedostajućeg člana Upravnog odbora.*
- *Potrebno je, kreditne garancije evidentirati u vanbilansnoj evidenciji, te tokom godine, vršiti usaglašavanje evidencije izdatih garancija i ugovorenih iznosa sa finansijskim institucijama, a na dan sastavljanja finansijskih izvještaja usaglasiti vanbilansnu evidenciju sa stvarnim stanjem.*
- *Potrebno je, prilikom izrade finansijskog plana (budžeta) Garantnog fonda, poštovati odredbe Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH.*
- *Potrebno je, u Pravila i procedure Garantnog fonda za odobravanje kreditnih, uvrstiti kriterij zapošljavanje.*
- *Potrebno je da Garantni fond izdaje kreditne garancije u okvirima ugovorenih iznosa sa finansijskim institucijama.*

1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja na dan 31. 12. 2011. godine

Tabela 1

Grupa kanta (konto)	P O Z I C I J A	Bilješka	Iznos po odbitku ispravke vrijednosti	
			Prethodna godina 2010.	Tekuća godina 2011.
1	2	3	4	5
	A K T I V A			
	A. STALNA SREDSTVA		1.303.770	1.303.695
00	Nekretnine, postrojenja i oprema	6.3.1.	3.770	3.695
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. TEKUĆA SREDSTVA	6.3.2.	448.354	791.866
10	Novac i novčani ekvivalenti		442.342	791.866
11,12	Kratkoročni plasmani i potraživanja		6.012	-
13	Zalihe			
14	Ulazni porez (PDV)			
18	Kratkoročna razgraničenja			
	S V E G A A K T I V A		1.752.124	2.095.561
	P A S I V A			
	A. TRAJNI IZVORI		1.402.804	1.379.380
200	Trajni izvori		1.300.000	1.300.000
201	Rezerve			
202	Neraspoređeni višak prihoda		108.859	102.804
203	Neraspoređeni višak rashoda		6.055	23.424
204	Revalorizacione rezerve			
	B. DUGOROČNE OBAVEZE			
21	Dugoročne finansijske obaveze			
28	Dugoročna razgraničenja i rezervisanja			
	C. KRATKOROČNE OBAVEZE		349.320	716.181
30	Tekuće obaveze		901	1.330
31,32	Kratkoročne finansijske obaveze		7.694	-
34	Obaveze za PDV			-
38	Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja	6.3.3.	340.725	714.851
	S V E G A P A S I V A		1.752.124	2.095.561

Napomena: Bilješke uz finansijske izvještaje na stranama od 10 do 16 sastavni su dio našeg izvještaja.

Bilans uspjeha za period 1. 1. – 31. 12. 2011. godine

Tabela 2

Grupa konta (konto)	P O Z I C J A	Bilješka	I Z N O S	
			Prethodna godina 2010.	Tekuća godina 2011.
1	2	3	5	6
	A. P R I H O D I			
410	Članarina			
411	Prihodi iz budžeta		1.486.996	1.645.873
412	Humanitarni prihodi			
417	Prihodi od vlastite aktivnosti		70.842	68.099
418	Ostali prihodi			
	S V E G A P R I H O D I	6.4.1.	1.557.838	1.713.972
	B. R A S H O D I			
400	Materijal i energija		5.594	5.995
401	Usluge		1.472.121	1.641.727
402	Plaće i ostala primanja zaposlenih		78.343	78.666
403	Amortizacija		4.019	1.789
404	Finansijski rashodi			
405	Putni troškovi		1.684	1.025
406	Humanitarni rashodi			
407	Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata			
408	Ostali rashodi		2.133	8.195
	S V E G A R A S H O D I	6.4.2.	1.563.894	1.737.396
	C. R E Z U L T A T			
	Višak prihoda			
	Višak rashoda	6.4.3.	6.056	23.425

Napomena: Bilješke uz finansijske izvještaje na stranama od 10 do 16 sastavni su dio našeg izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima za period 1. 1. - 31. 12. 2011. godine

Tabela 3

Red. broj	O P I S	Oznaka	I Z N O S	
			Tekuća godina 2011.	Prethodna godina 2010.
	A. GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1.	Neto dobit (gubitak) za period		-23.424	-6.056
	Usklađivanje za:			
2.	Amortizacija/vrijednost usklađivanja nemater. sredstava	+		
3.	Rashodi (prihodi) od otuđenja nematerijalnih sredstava	+(-)		
4.	Amortizacija vrijednost usklađiv. materijalnih sredstava	+	1.789	4.019
5.	Rashodi (prihodi) od otuđenja materijalnih sredstava	+(-)		
6.	Usklađivanja po osnovu financiranja stalnih sredstava	+(-)		
7.	Nereal. rashodi/prihodi od razmjene valuta-kursne razlike	+(-)		
8.	Ostala usklađivanja za negotovinske stavke i tokove koji se odnose na ulagačke aktivnosti	+(-)		
9.	Ukupno (od 2 do 8)		1.789	4.019
10.	Povećanje(smanjenje) zaliha	-(+)		
11.	Povećanje (smanjenje) potraživanja	-(+)	6.012	12
12.	Povećanje (smanjenje) drugih potraživanja	-(+)		
13.	Povećanje (smanjenje) aktivnih vremenskih razgraničenja	-(+)		
14.	(Povećanje) smanjenje obaveza prema dobavljačima	+(-)	429	-114
15.	(Povećanje) smanjenje ostalih obaveza	+(-)	-7.694	-2728
16.	(Povećanje) smanjenje pasivnih vremenskih razgraničenja	+(-)	374.126	-2.830
17.	Ukupno (od 10 do 16)		372.873	-5.672
18.	Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (1+9+17)		351.238	-4.867
	B. GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
	PRILIVI GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
19.	Prilivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (od 20 do 25)			
20.	Prilivi iz osnova kratkoročnih finansijskih plasmana	(+)		
21.	Prilivi iz osnova prodaje dionica i udjela	(+)		
22.	Prilivi iz osnove prodaje stalnih sredstava	(+)		
23.	Prilivi iz osnove kamata	(+)		
24.	Prilivi od dividendi i učešća u dobiti	(+)		
25.	Prilivi iz osnova ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	(+)		
26.	Odlivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (od 27 do 30)	(-)	-1.714	-4.455
27.	Odlivi iz osnova kratkoročnih finansijskih plasmana	(-)		
28.	Odlivi iz osnova prodaje dionica i udjela	(-)		
29.	Odlivi iz osnove prodaje stalnih sredstava	(-)	-1.714	-4.455
30.	Odlivi iz osnova ostalih finansijskih plasmana	(-)		
31.	Neto priliv gotovine iz ulagačkih aktiv. (19 minus 26)			
32.	Neto odliv gotovine od ulagačkih aktiv. (26 minus 19)		-1.714	-4.455

C. GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI				
33.	Prilivi gotovine iz finansijskih aktivnosti (od 34 do 37)			
34.	Priliv iz osnova povećanja osnovnog kapitala	+		
35.	Priliv iz osnova dugoročnih kredita	+		
36.	Priliv iz osnova kratkoročnih kredita	+		
37.	Priliv iz osnova ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	+		
38.	Odlivi gotovine iz finansijskih aktivnosti (od 39 do 44)	(-)		-36.406
39.	Odliv iz osnova otkupa vlastitih dionica i udjela	(-)		
40.	Odliv iz osnova dugoročnih kredita	(-)		
41.	Odliv iz osnova kratkoročnih kredita	(-)		-36.406
42.	Odliv iz osnova finansijskog lizinga	(-)		
43.	Odliv iz osnova isplaćenih dividendi	(-)		
44.	Odliv iz osnova ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	(-)		
45.	Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (33-38)	(-)		
46.	Neto odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (38-33)	(-)		-36.406
47.	D. UKUPNI PRILIV GOTOVINE (18+31+45)	+	351.238	
48.	E. UKUPNI ODLIV GOTOVINE (19+32+46)	(-)	-1.714	-45.738
49.	F. NETO PRILIV GOTOVINE (47-48)	+	349.524	
50.	G. NETO ODLIV GOTOVINE (48-47)			-45.738
51.	H. Gotovina na početku izvještajnog perioda		442.342	489.068
52.	I. Pozitivne kursne razlike iz osnova preračuna gotovine	+		
53.	J. Negativne kursne razlike iz osnova preračuna gotovine	-		
54.	K: Gotovina na kraju izvještaj. perioda (51+49-50+52-53)		791.866	442.340

Napomena: Bilješke uz finansijske izvještaje na stranama od 10 do 16 sastavni su dio našeg izvještaja.

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKTA BiH ZA 2011. GODINU

2. UVOD

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Garantnog fonda na dan **31. 12. 2011.** 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 distrikta 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 distrikta 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 **„R G F B D“ 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 distrikt 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 (registrovani 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 strane Porezne uprave Brčko distrikta BiH, pod identifikacijskim brojem: **4600102930004**.

Uprava

Revizijom smo utvrdili da je Upravni odbor Garantnog fonda, tokom 2009., 2010. i 2011. godine, obavljao svoju funkciju u sastavu od 4 (četiri) člana, što je u suprotnosti s članom 14 Statuta Garantnog fonda, kojim je propisano da Upravni odbor obavlja svoju funkciju u sastavu od pet članova.

Navedena situacija s postojećim parnim brojem članova Upravnog odbora, **može dovesti do nemogućnosti donošenja odluka, odnosno do blokade rada Upravnog odbora a time i aktivnosti Garantnog fonda.**

Potrebno je postupiti u skladu s članom 14 Statuta Garantnog fonda u dijelu imenovanja nedostajućeg člana Upravnog odbora.

Djelatnost Razvojno-garantnog fonda

U skladu sa Zakonom o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, brojevi 8/07 i 59/10) Razvojno-garantni fond obavlja sljedeće djelatnosti:

- 65.222 Ostalo kreditno posredovanje,
- 65.230 Ostalo finansijsko posredovanje,
- 67.120 Posredovanje u poslovima s 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 s ciljem bržeg zapošljavanja,
- Davanje garancija za kreditiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava.

Razvojno-garantni fond daje kreditne garancije kreditno sposobnim klijentima, koji ispunjavaju uslove za dobijanje kredita od partnerskih kreditnih institucija, a koji ne mogu ponuditi zahtijevane kolaterale (član 9 stav 2 Statuta Razvojno-garantnog fonda).

Ciljevi 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 distrikt 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

Garantni fond je tokom **2011.** godine imao 2 (dva) zaposlena radnika.

4. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijski izvještaji Garantnog fonda za **2011.** godinu i usklađenost poslovanja s 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 31. 5. 2011. godine, usvojio Akcioni plan, broj 118-1/11, za implementaciju preporuka datih u reviziji za 2010. godinu. Revizijom za 2011. godinu ustanovili smo, da Garantni fond nije implementirao preporuke prethodne revizije, u dijelu imenovanja nedostajućeg člana Upravnog odbora, što je suprotno odredbama člana 14 Statuta Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH.

6. NALAZI I PREPORUKE

6.1. Rukovodstvo i sistem internih kontrola

Izvršili smo procjenu uspostavljanja, funkcionisanja i nadzora sistema internih kontrola 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 s postojećim zakonima i propisima i zaštiti imovine.

Provedenom revizijom smo utvrdili da pojedini akti nisu usaglašeni ili pojedina problematika istim nije ni regulisana.

Pravilima i procedurama Razvojno-garantnog fonda za odobravanje kreditnih garancija broj: 168/10 od 28. 10. 2010. godine, **nisu sadržani kriteriji zapošljavanja radnika**, što je suprotno odredbama s članom 9 (tačka 1) Statuta Garantnog fonda.

Izdane kreditne garancije evidentirne su u pomoćnim evidencijama, koje **nisu usaglašene sa stvarnim stanjen na dan sačinjavanja finansijskih izvještaja**, čime se ne obezbjeđuje načelo tačnosti, istinitosti pouzdanosti i blagovremenosti ove evidencije.

Nedostatkom sistema internih kontrola, po pitanju pomoćne evidencije izdatih kreditnih garancija koja ne obezbjeđuje tačnost, istinitost i pouzdanost evidencije izdatih kreditnih garancija, Garantni fond je, na dan **31. 12. 2011.** godine, izdao **Hypo Alpe Adria a.d. banci Banja Luka** kreditnih garancija u vrijednosti od **1.191.455,00 KM**, što je više za **216.455,00 KM** od ugovorom predviđenog iznosa, kojim je regulisano da će banka prihvatiti ukupan iznos kreditnih garancija u iznosu od **975.000,00 KM**. Navedena konstatacija nas upućuje na zaključak da, Garantni fond prilikom izdavanja kreditnih garancija finansijskim institucijama (bankama), **nije pratio ugovoreni iznos garancija, te je došlo do izdavanja garancija u većem iznosu od ugovorenog.**

U procesu izdavanja i praćenja kreditnih garancija, zaključujemo da ne postoji efikasno uspostavljen sistem internih kontrola koji bi obezbijedio ciljeve: urednog i efikasnog poslovanja, zaštitu imovine i blagovremenu izradu pouzdanih finansijskih informacija. Stoga dajemo preporuku čijom implementacijom će se obezbijediti navedeni ciljevi u dijelu tačnosti, istinitosti i pouzdanosti evidencija izdatih kreditnih garancija (koje su potencijalne obaveze, a mogu biti i stvarne u slučaju nemogućnosti otplate kredita od strane korisnika).

Potrebno je kreditne garancije evidentirati u vanbilansnoj evidenciji, te tokom godine, vršiti usaglašavanje evidencije iznosa izdatih garancija i ugovorenih iznosa sa finansijskim institucijama, a na dan sastavljanja finansijskih izvještaja usaglasiti vanbilansnu evidenciju sa stvarnim stanjem.

6.2. Planiranje prihoda i rashoda

U postupku revizije, utvrdili smo da Finansijski plan, broj: 209-1/10 od 28. 12. 2010. godine, Razvojno-garantnog fonda, ne sadrži opći i posebni dio u kojem su iskazani prihodi i primanja, te rashodi i izdaci raspoređeni u tekuće i razvojne programe, što je suprotno odredbama člana 9 Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH. Osim navedenog utvrdili smo, da Prijedlog finansijskog plana Razvojno-garantnog fonda za 2011. godinu, nije dostavljen Direkciji za finansije Brčko distrikta BiH do 20. 9. 2010. godine, kako je to propisano članom 18 tačkom (2) Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH. Finansijski plan (prijedlog budžeta) Razvojno-garantnog fonda za 2011. godinu, ne sadrži izvore za finansiranje budžetskog deficita, koji proizilazi najmanje u iznosu **6.000,00 KM** nenaplativih potraživanja koja su u prijedlogu budžeta planirana u prihodima, što je suprotno odredbama člana 17 tačke 1b) Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH.

Potrebno je, prilikom izrade finansijskog plana (budžeta) Razvojno-garantnog fonda, poštovati odredbe Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH.

6.3. Bilans stanja na dan 31. 12. 2011. godine

6.3.1. Stalna sredstva (postrojenje i oprema)

U bilansu stanja na dan **31. 12. 2011.** godine neto knjigovodstvena vrijednost opreme, klasifikovane u skladu sa MRS 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema, iznosi **3.694,77 KM**.

Promjena vrijednosti opreme, iskazane u poslovnim knjigama Razvojno-garantnog fonda, u toku **2011.** godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

Tabela 4

R. br.	O P I S	Postrojenja i oprema
0	1	2
1.	Nabavna vrijednost	
2.	Stanje na dan 1. 1. 2011. godine	34.483,71
3.	Povećanje	1.714,05
4.	Smanjenje	-2.798,56
5.	Stanje na dan 31. 12. 2011. godine	33.399,20
6.	Ispravka vrijednosti	
7.	Stanje na dan 1. 1. 2011. godine	30.713,97
8.	Povećanje	1.789,02
9.	Smanjenje	-2.798,56
10.	Stanje na dan 31. 12. 2011. godine	29.704,43
11.	Sadašnja vrijednost	
12.	Stanje na dan 1. 1. 2011. godine (2-7)	3.769,74
13.	Stanje na dan 31. 12. 2011. godine (5-10)	3.694,77

6.3.2. Tekuća sredstva

U postupku revizije ustanovili smo, da u bilansu stanja na dan **31. 12. 2011.** godine, ukupna tekuća sredstva iznose **791.866,00 KM**, struktura istih je kako slijedi:

- novčana sredstva na transakcijskim računima 791.590,00 KM
- novčana sredstva na blagajni 276,00 KM

6.3.3. Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja

Revizijom smo ustanovili, da u bilansu stanja na dan **31. 12. 2011.** godine, kratkoročna razgraničenja i rezervisanja iznose **714.851,00 KM**. Također smo ustanovili da iznos navedenih sredstava predstavlja neutrošeni primljeni grant u iznosu od **2.000.000,00 KM**, koji je Garantnom fondu odobren Odlukom skupštine Brčko distrikta BiH broj: 01-02-403/11 od 1. 6. 2011. godine, za subvencioniranja dijela kamate za kredite preduzećima i preduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za **2011.** godinu. Do okončanja naše revizije prethodno navedeni iznos sredstava (**714.851,00 KM**) je u cijelosti utrošen.

6.4. Bilans uspjeha za period 1. 1. - 31. 12. 2011. godine

6.4.1. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za period **1. 1. - 31. 12. 2011.** godine iznose **1.713.972 KM**, struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tabeli:

Tabela 5

R. br.	OPIS	Iznos	% učešća u ukupnim prihodima
0	1	2	3
1.	Tekući grantovi	20.000,00	1,17
2.	Grant za subvencioniranje dijela kamata	1.625.873,00	94,86
3.	Prihodi iz budžeta (1+2)	1.645.873,00	96,03
4.	Prihodi od kamata na oročena sredstva	67.190,00	3,92
5.	Prihodi od kamata po transakcijskom računu	909,00	0,05
6.	Prihodi od vlastite aktivnosti (4+5)	68.099,00	3,97
7	UKUPNO PRIHODI (3+6)	1.713.972,00	100,00

6.4.2. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za period 1. 1. - 31. 12. 2011. godine iznose **1.737.396,00 KM**, struktura ostvarenih rashoda prikazana je u tabeli koja slijedi:

Tabela 6

R. br.	OPIS	Iznos	% učešća u ukupnim rashodima
0	1	2	3
1.	Materijal i energija	5.995,00	0,35
2.	Subvencije preduzećima-dijela kamata na kredite	1.625.873,00	93,58
3.	Knjigovodstvene usluge	3.931,00	0,23
4.	Advokatske usluge i kolektivno osiguranje	149,00	0,01
5.	Komunalne usluge	127,00	0,01
6.	Izdaci za tekuće održavanje	778,00	0,04
7.	Troškovi telefona i interneta	1.636,00	0,09
8.	Troškovi zakupa	5.220,00	0,30
9.	Troškovi provizije	1.893,00	0,11
10.	Troškovi pretplate na časopise i objavljivanje oglasa	351,00	0,02
11.	Troškovi reklame	1.769,00	0,10
12.	Usluge ukupno (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	1.641.727,00	94,49
13.	Bruto plate i naknade zaposlenim	49.332,00	2,84
14.	Naknade članovima upravnog odbora	29.334,00	1,69
15.	Plaće i ostala primanja zaposlenih (13+14)	78.666,00	4,53
16.	Amortizacija	1.789,00	0,10
17.	Putni troškovi-dnevnice i izdaci za usluge prevoza i goriva	314,00	0,02
18.	Troškovi seminara	710,00	0,04
19.	Putni troškovi (17+18)	1.024,00	0,06
20.	Troškovi reprezentacije	1.961,00	0,11
21.	Takse	234,00	0,01
22.	Rashodi po osnovu ispravke vrijednosti potraživanja	6.000,00	0,35
23.	Ostali rashodi (20+21+22)	8.195,00	0,47
24.	UKUPNO RASHODI (1+12+15+16+19+23)	1.737.396,00	100,00

6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

U bilansu uspjeha za period 1. 1. - 31. 12. 2011. godine iskazan je višak rashoda nad prihodima u iznosu od **23.424,00 KM**.

7. KREDITNE GARANCIJE

Garantni fond je osnovan u svrhu implementacije razvojnih projekata i davanja garancija za kreditiranje malih i srednjih preduzeća, samostalnih preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstvima, i to u okviru dvije kreditne linije:

- davanje garancija za kreditiranje malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika s ciljem bržeg zapošljavanja i
- davanje garancija za kreditiranje poljoprivrednih gazdinstava.

Implementacija navedenih aktivnosti provodi se primjenom Pravila i procedura koje donosi Upravni odbor Garantnog fonda, posebno za svaku kreditnu liniju. Revizijom smo utvrdili, da Pravila i procedure Razvojno garantnog fonda za odobravanje kreditnih garancija broj: 168/10 od 28. 10. 2010. godine po prvoj kreditnoj liniji, koji je primjenjivan tokom 2011. godine, **ne sadrži kriterije zapošljavanja radnika**, što je u suprotnosti s članom 9 (tačka 1) Statuta Garantnog fonda. Navedena konstatacija nas upućuje na zaključak da nije ostvaren cilj bržeg zapošljavanja kao što je to predviđeno statutom Garantnog fonda.

Potrebno je, u Pravila i procedure Razvojno-garantnog fonda za odobravanje kreditnih garancija, uvrstiti kriterij zapošljavanje.

Osim navedenog uvidom u pomoćnu evidenciju datih garancija bankama na kredite iz navedene prve kreditne linije, utvrdili smo da, na dan **31. 12. 2011.** godine, stanje datih kreditnih garancija iznosi **3.050.408,00 KM**, po bankama kako slijedi:

Tabela 7

R. br.	Naziv banke	Iznos datih garancija na dan 31. 12. 2011.	Ugovoreni iznos garancija
1.	Hypo Alpe Adria a.d. Banja Luka	1.191.455,00	975.000,00
2.	Unicredit bank d.d. Mostar	735.000,00	975.000,00
3.	Nova banka a.d. Banja Luka	906.750,00	3.900.000,00
4.	Bobar banka a.d. Bijeljina	45.000,00	3.250.000,00
5.	Ukupno	2.878.205,00	9.100.000,00
6.	Izdate kreditne garancije u cilju razvoja poljoprivrede	172.203,00	
7.	Ukupno 5+6	3.050.408,00	9.100.000,00

Kreditne garancije se izdaju na osnovu ugovora o finansijskim uslugama koji su potpisani sa gore navedenim bankama. U postupku revizije, uvidom u ugovore također i u pomoćnu evidenciju, utvrdili smo da je Garantni fond, na dan **31. 12. 2011.** godine, izdao Hypo Alpe Adria a.d. banci Banja Luka kreditnih garancija u vrijednosti od **1.191.455,00 KM**, što je više za **216.455,00 KM** od ugovorom predviđenog iznosa, kojim je regulisano da će banka prihvatiti ukupan iznos kreditnih garancija u iznosu od **975.000,00 KM**. Tim za reviziju konstatuje, da je navedena nepravilnost suprotna članu 3 Ugovora o finansijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije broj: 54/08 od 10.04.2008. godine, potpisanog od strane navedene banke i Garantnog fonda, odnosno trebalo je prema ugovoru sa Hypo Alpe Adria bankom, garancije izdati najviše do iznosa od 975.000,00 KM. Osim navedenog revizijom se nismo mogli uvjeriti da pomenute evidencije, u periodu od 2008. do zaključno sa 31. 12. 2011. godine, obuhvataju sve izdate kreditne garancije kao i vrijednost istih. Navedena konstatacija nas upućuje na zaključak da prilikom izdavanja kreditnih garancija navedenoj banci, nije vršeno usaglašavanje evidencije izdatih garancija sa ugovorenim iznosom, te da dosadašnja pomoćna evidencija izdatih kreditnih garancija, ne obezbjeđuje tačne, istinite, pouzdane i blagovremene informacije o visini i rokovima otplate izdatih kreditnih garancija.

Potrebno je da Garantni fond izdaje kreditne garancije u okvirima ugovorenih iznosa sa finansijskim institucijama.

8. KOMENTAR

Razvojno-garantnom fondu “RGFBD” Brčko distrikt BiH je uručen Nacrt izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja na dan 31. 12. 2011. godine broj: 01-02-03-13-96/12 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: 141/12 od 30. 4. 2012. 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:

Primjedba 1. vezana za zabilješku **6.1. Rukovodstvo i sistem internih kontrola**, našeg Nacrta izvještaja

Vaša primjedba na zabilješku **6.1. Rukovodstvo i sistem internih kontrola u Nacrtu izvještaja**, koja se odnosi da „Pravilima i procedurama „RGFBD“ za odobravanje kreditnih garancija se ne utvrđuju kriteriji za dodjelu kreditnih garancija, tako da kriteriji zapošljavanja radnika ne može biti sastavni dio ovih pravila“.

Upravo mi smatramo, da kriterij zapošljavanja radnika treba biti sastavni dio Pravila i procedura, kako bi isti obezbijedili postizanje ciljeva i aktivnosti propisanih Statutom Garantnog fonda. Zbog navedenog dostavljeni komentar na Nacrt izvještaja, nije prihvaćen i kao nalaz sadržan je u konačnom Izvještaju.

Primjedba 2. vezana za zabilješku **6.2. Planiranje prihoda i rashoda**, našeg Nacrta izvještaja

Primjedba, kojom prigovarate da pri planiranju budžeta niste obavezni primjenjivati Zakon o budžetu Brčko distrikta BiH, jer ste osnovani kao neprofitna organizacija na osnovu Zakona o pravnim licima koje osniva Brčko distrikt BiH, nije prihvaćena.

Smatramo kako je vaš osnivač Vlada Brčko distrikta BiH, te da se finansirate iz budžeta Brčko distrikta BiH, iz navedenog proizilazi potreba planiranja vašeg budžeta shodno odredbama Zakon o budžetu Brčko distrikta BiH.

Bez adekvatnog plana budžeta Garantnog fonda, ne bi bilo moguće planiranje tekućeg granta u budžetu Brčko distrikta BiH, za podmirivanje troškova nastalih pri obavljanju vaše djelatnosti.

Zbog navedenog dostavljeni komentar na Nacrt izvještaja, nije prihvaćen i kao nalaz sadržan je u konačnom Izvještaju.

Primjedba 3. vezana za zabilješku **7. Izdate garancije**, našeg Nacrta izvještaja

Primjedba, koja se odnosi na više izdatih kreditnih garancija „Hypo Alpe Adria“ banci a.d. Banja Luka, nije prihvaćena iz razloga što nam niste dostavili dokaze koji bi nas uvjerali da niste prekoračili ugovoreni iznos datih garancija.

Primjedba koja se odnosi na evidencije o visini i rokovima otplate izdatih kreditnih garancija, također nije uvažena. Niste nam dostavili dokaze da su vaše evidencije izdatih kreditnih garancija tačne i pouzdane, odnosno da su usaglašavane sa evidencijama banaka prije donošenja odluka o izdavanju novih kreditnih garancija.

Primjedbu vezanu za visinu multiplikatora za određivanje iznosa kreditnih garancija smo uvažili, iz razloga što ste nam dostavili nove dokaze.

Tim za reviziju

Avdija Bašić, dipl. oec.

Envera Imamović, dipl. oec.

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur.