

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: 01-02-03-13-214/13
R: 04-03, 013-03/13

**IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH
na dan 31. 12. 2012. godine**

Brčko, juni 2013. 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>
<i>6.2. PLANIRANJE I IZVJEŠTAVANJE</i>	<i>13</i>
<i>6.3. BILANS STANJA NA DAN 31.12.2012. GODINE.....</i>	<i>14</i>
<i>6.3.1. Stalna sredstva (postrojenje i oprema)</i>	<i>14</i>
<i>6.3.2. Tekuća sredstva</i>	<i>15</i>
<i>6.3.3. Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja.....</i>	<i>15</i>
<i>6.4. BILANS USPJEHA ZA PERIOD 1. 1. - 31. 12. 2012. GODINE</i>	<i>15</i>
<i>6.4.1. Ostvareni prihodi.....</i>	<i>15</i>
<i>6.4.2. Ostvareni rashodi</i>	<i>15</i>
<i>6.4.3. Višak rashoda nad prihodima.....</i>	<i>16</i>
7. KREDITNE GARANCIJE.....	17
8. KOMENTAR.....	19

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

Mičo Stevanović, dipl. oec.

NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Predmet revizije

Izvršili smo reviziju priloženog bilansa stanja **Razvojno-garantnog fonda “RGFBD” Brčko distrikt BiH** (u daljnjem tekstu: **Garantni fond**), sa stanjem na dan **31. 12. 2012.** 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

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 s 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), ISSAI standardima revizije (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 11/11). Ovi standardi nalažu da radimo u skladu s 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 s 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 je obavljao funkciju u nepotpunom sastavu, što je u suprotnosti s članom 14 Statuta Garantnog fonda (zabilješka 3 Izvještaja).*
- 2. Garantni fond je izdao Hypo Alpe Adria a.d. banci Banja Luka više kreditnih garancija u vrijednosti od 449.105,00 KM od ugovorom predviđenog iznosa, potpisanog od strane navedene banke i Garantnog fonda (zabilješka 7 Izvještaja).*

Mišljenje s rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte koje na finansijske izvještaje može imati naprijed navedena kvalifikacija (pod 2), finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, finansijski položaj **Garantnog fonda** na dan **31. 12. 2012.** godine, rezultate poslovanja i novčani tok, za godinu koja se završava na taj dan, **u skladu s općeprihvaćenim Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.**

Finansijsko poslovanje Garantnog fonda u toku **2012.** godine, osim za naprijed navedene kvalifikacije, bilo je **usklađeno u svim materijalno značajnim aspektima s 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 2012. godinu, konstatovali smo određeni broj propusta i nepravilnosti s ciljem otklanjanja istih, dali smo sljedeće preporuke:

Potrebno je postupiti u skladu s odredbama Statuta u dijelu imenovanja nedostajućih članova Upravnog odbora.

Potrebno je da Garantni fond propiše donošenje finansijskog plana i izvještavanja po istom.

Potrebno je obezbijediti uporedivost planiranih i ostvarenih pozicija finansijskog plana.

Potrebno je da Garantni fond izdaje kreditne garancije u okvirima iznosa ugovorenih s poslovnim bankama.

1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja na dan 31. 12. 2012. godine

Tabela 1

Grupa kanta (konto)	P O Z I C I J A	Zabilješka	Iznos po odbitku ispravke vrijednosti	
			Prethodna godina 2011.	Tekuća godina 2012.
1	2	3	4	5
	A K T I V A			
	A. STALNA SREDSTVA		1.303.695	1.304.003
00	Nekretnine, postrojenja i oprema	6.3.1.	3.695	4.003
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.	791.866	907.463
10	Novac i novčani ekvivalenti		791.866	907.463
11,12	Kratkoročni plasmani i potraživanja			-
13	Zalihe			
14	Ulazni porez (PDV)			
18	Kratkoročna razgraničenja			
	S V E G A A K T I V A		2.095.561	2.211.466
	P A S I V A			
	A. TRAJNI IZVORI		1.379.380	1.360.666
200	Trajni izvori		1.300.000	1.300.000
201	Rezerve			
202	Neraspoređeni višak prihoda		102.804	79.380
203	Neraspoređeni višak rashoda		23.424	18.714
204	Revalorizacione rezerve			
	B. DUGOROČNE OBAVEZE			
21	Dugoročne finansijske obaveze			
28	Dugoročna razgraničenja i rezervisanja			
	C. KRATKOROČNE OBAVEZE		716.181	850.800
30	Tekuće obaveze		1.330	1.458
31,32	Kratkoročne finansijske obaveze			64.431
34	Obaveze za PDV			-
38	Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja	6.3.3.	714.851	784.911
	S V E G A P A S I V A		2.095.561	2.211.466

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

Bilans uspjeha za period 1. 1. – 31. 12. 2012. godine

Tabela 2

Grupa konta (konto)	P O Z I C I J A	Zabilješka	I Z N O S	
			Prethodna godina 2011.	Tekuća godina 2012.
1	2	3	5	6
	A. P R I H O D I			
410	Članarina			
411	Prihodi iz budžeta		1.645.873	1.949.941
412	Humanitarni prihodi			
417	Prihodi od vlastite aktivnosti		68.099	74.025
418	Ostali prihodi			
	S V E G A P R I H O D I	6.4.1.	1.713.972	2.023.967
	B. R A S H O D I			
400	Materijal i energija		5.995	7.542
401	Usluge		1.641.727	1.943.750
402	Plate i ostala primanja zaposlenih		78.666	75.332
403	Amortizacija		1.789	1.628
404	Finansijski rashodi			
405	Putni troškovi		1.025	-
406	Humanitarni rashodi			
407	Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata			
408	Ostali rashodi		8.195	14.429
	S V E G A R A S H O D I	6.4.2.	1.737.396	2.042.681
	C. R E Z U L T A T			
	Višak prihoda			
	Višak rashoda	6.4.3.	23.425	18.714

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. 2012. godine

Tabela 3

Red. broj	O P I S	Oznaka	I Z N O S	
			Tekuća godina 2012.	Prethodna godina 2011.
	A. GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1.	Neto dobit (gubitak) za period		-18.714	-23.424
	Usklađivanje za:			
2.	Amortizacija/Vrijednost usklađivanja nemater. sredstava	+		
3.	Rashodi (prihodi) od otuđenja nematerijalnih sredstava	+(-)		
4.	Amortizacija vrijednost usklađiv. materijalnih sredstava	+	1.628	1.789
5.	Rashodi (prihodi) od otuđenja materijalnih sredstava	+(-)		
6.	Usklađivanja po osnovu finansiranja 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)		1.628	1.789
10.	Povećanje(smanjenje) zaliha	-(+)		
11.	Povećanje (smanjenje) potraživanja	-(+)	-	6.012
12.	Povećanje (smanjenje) drugih potraživanja	-(+)		
13.	Povećanje (smanjenje) aktivnih vremenskih razgraničenja	-(+)		
14.	(Povećanje) smanjenje obaveza prema dobavljačima	+(-)	129	429
15.	(Povećanje) smanjenje ostalih obaveza	+(-)	64.431	-7.694
16.	(Povećanje) smanjenje pasivnih vremenskih razgraničenja	+(-)	70.059	374.126
17.	Ukupno (od 10 do 16)		134.619	372.873
18.	Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (1+9+17)		117.533	351.238
	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)	(-)	1.936	1.714
27.	Odlivi iz osnova kratkoročnih finansijskih plasmana	(-)		
28.	Odlivi iz osnova prodaje dionica i udjela	(-)	1.936	1.714
29.	Odlivi iz osnove prodaje stalnih sredstava	(-)		
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)		1.936	1.714

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)	(-)		
39.	Odliv iz osnova otkupa vlastitih dionica i udjela	(-)		
40.	Odliv iz osnova dugoročnih kredita	(-)		
41.	Odliv iz osnova kratkoročnih kredita	(-)		
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)	(-)		
47.	D. UKUPNI PRILIV GOTOVINE (18+31+45)	+	117.533	351.238
48.	E. UKUPNI ODLIV GOTOVINE (19+32+46)	(-)	1.936	1.714
49.	F. NETO PRILIV GOTOVINE (47-48)	+	115.597	349.524
50.	G. NETO ODLIV GOTOVINE (48-47)			
51.	H. Gotovina na početku izvještajnog perioda		791.866	442.342
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)		907.463	791.866

Napomena: Bilješke uz finansijske izvještaje na stranama od 10 do 19 sastavni su dio našeg izvještaja.

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BIH ZA 2012. GODINU

2. UVOD

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Garantnog fonda na dan **31. 12. 2012.** 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). Ured za reviziju ima prethodno iskustvo s klijentom.

3. OPĆI DIO

Upis u sudski registar i preregistracija

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 distrikt BiH.

Članom 1 prethodno navedene odluke definisano je da iznos deponovanih (oročenih sredstava) 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**.

Garantni fond je, Odlukom Upravnog odbora broj: 235-2/12 Od 19. 10. 2012 godine, izvršio izmjene Statuta u dijelu usklađivanja djelatnosti u skladu s Odlukom o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH, te izmijenio član 9 stav 1 tačku 1 Statuta u dijelu brisanja odredbi o “ u cilju bržeg zapošljavanja”.

Porezna registracija

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

Uprava

Garantnim fondom upravlja Upravni odbor, koga po odredbama člana 14 Statuta, čini pet članova. Dva člana su iz reda zaposlenika Vlade Distrikta, a tri iz reda građana.

Djelatnost Garantnog fonda

U skladu s Odlukom o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 1/11) Garantni fond obavlja sljedeće djelatnosti:

- 64.92 Ostalo kreditno poslovanje,
- 64.99 Ostale finansijske uslužne djelatnosti osim osiguranja i penzionih fondova i dr.,
- 66.12 Djelatnost posredovanja u poslovanju papirima od vrijednosti i robnim ugovorima,
- 66.19 Ostale pomoćne djelatnosti u finansijskim uslugama, osim osiguranja i penzionih fondova,
- 70.22 Savjetovanje u vezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem,
- 73.20 Istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja,
- 74.90 Ostale stručne, naučne i tehničke djelatnosti, i dr.

Aktivnosti Garantnog fonda

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,
- Davanje garancija za kreditiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava.

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 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 s 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 **2012.** godine imao 2 (dva) zaposlena radnika.

4. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijski izvještaji Garantnog fonda za 2012. 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 13. sjednici, održanoj 5. 6. 2012. godine razmotrio Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja za 2011. godinu i usvojio Akcioni plan s prijedlogom mjera za rješavanje primjedbi.

Predmetnom revizijom utvrdili smo da Garantni fond, nije implementirao preporuke iz prethodne revizije u dijelu:

- kompletiranja sastava Upravnog odbora kako je predviđeno Statutom,
- izdavanja kreditnih garancija u okvirima ugovorenih iznosa s poslovnim bankama.

6. NALAZI I PREPORUKE

6.1. Rukovodstvo i sistem internih kontrola

Funkciju upravljanja Garantnim fondom vrši Upravni odbor, a funkciju rukovođenja direktor.

Utvrđili smo da je, mandat članova Upravnog odbora imenovanih iz reda građana istekao 5. 6. 2011. godine, a zaposlenicima Vlade 21. 6. 2011. i 15. 1. 2013. godine.

Garantni fond, kao i prethodnih godina tokom 2012. godine, nije izvršio popunu nedostajućih članova Upravnog odbora.

Na osnovu navedenog konstatujemo da je Upravni odbor Garantnog fonda radio u nepotpunom sastavu, što je suprotno odredbama člana 14 Statuta.

Potrebno je postupiti u skladu s odredbama Statuta u dijelu imenovanja nedostajućih članova Upravnog odbora.

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

Provedenom revizijom smo utvrdili slabosti internih kontrola u dijelu:

- planiranja i izvještavanja o izvršenju finansijskog plana,
- izdavanja kreditnih garancija u većem iznosu od ugovorenog.

6.2. Planiranje i izvještavanje

Statutom Garantnog fonda je propisano, da Upravni odbor usvaja: poslovni plan i program rada, mjesečne kvartalne izvještaje, te na kraju godine finansijske izvještaje i izvještaje o finansijskom poslovanju.

Revizijom smo utvrdili da, Garantni fond nema donesen akt koji bi razradio postupak donošenja finansijskog plana, te stoga nema regulisane procedure donošenja plana, formu plana, niti vremenski raspored.

Upravni odbor je Plan rada i Finansijski plan za 2012. godinu usvojio 22. 12. 2012. godine, tako da prilikom donošenja Finansijskog plana za 2012. godinu nisu ispoštovane odredbe članova 9 i 18 Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH, u dijelu roka za donošenje plana.

Garantni fond je Finansijske izvještaje za 2012. godinu (Bilans stanja, Bilans uspjeha, Izvještaj o novčanim tokovima, Izvještaj o promjenama u kapitalu i Zabilješke uz finansijske izvještaje) dostavio 7. 2. 2013. godine Direkciji za finansije Brčko distrikta BiH.

Napominjemo, da do okončanja naše revizije, Upravni odbor Garantnog fonda, nije razmatrao finansijske izvještaje, jer je istom istekao mandat, a novi nije konstituisan.

U sljedećem tabelarnom pregledu dati su uporedni pokazatelji finansijskog plana i njegovog ostvarenja za period 1. 1. - 31. 12. 2012. godine.

R. br.	O P I S	Planirano	Ostvareno	% izvršenja
1	2	3	4	5
PRIHODI				
1.	Prihodi od kamata na oročena sredstva	68.098,00	70.414,85	103,40
2.	Prihodi od kamata na pozitivan saldo računa	1.902,00	3.610,72	189,84
3.	Prihodi od kamata (1+2)	70.000,00	74.025,57	105,75
4.	Grant Vlade za tekuće poslovanje	25.000,00	20.000,00	80,00
5.	Grant Vlade za program subvencionisanja kamata	2.000.000,00	1.929.940,70	96,50
6.	Ukupno grantovi (4+5)	2.025.000,00	1.949.940,70	96,29
7.	UKUPNO PRIHODI (3+6)	2.095.000,00	2.023.966,27	96,61
RASHODI				
8.	Bruto plate zaposlenim	49.332,00	49.332,00	100,00
9.	Naknade članovima upravnog odbora	32.666,88	26.000,16	79,59
10.	Plate i naknade troškova zaposlenih (8+9)	81.998,88	75.332,16	91,87
11.	Izdaci za materijalne troškove i usluge	27.800,00	23.614,02	84,94
12.	Tekući izdaci/administrativni troškovi (10+11)	109.798,88	98.946,18	90,12
13.	Rashodi po osnovu subvencioniranja kamata program 2011.	0,00	696.410,25	
14.	Rashodi po osnovu subvencioniranja kamata program 2012.	2.000.000,00	1.233.530,45	61,68
15.	Rashodi po osnovu subvencioniranja kamata (13+14)	2.000.000,00	1.929.940,70	96,50
16.	Rashodi po osnovu bankarskih garancija i dr. obezbjeđenja	0,00	12.166,31	Nls planan.
17.	Troškovi amortizacije	2.000,00	1.627,63	81,38
18.	UKUPNI RASHODI I IZDACI (12+15+17)	2.111.798,88	2.042.680,82	96,73
19.	FINANSIRANJE /IZ PRIHODA IZ RANIJEG PERIODA	16.798,88	18.714,55	
20.	VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA	16.798,88	18.714,55	

Ukupni prihodi planirani su u iznosu od 2.095.000,00 KM i sastoje se od: prihoda od kamata na sredstva na računima kod poslovnih banaka u iznosu od 70.000,00 KM, grantova Vlade Brčko distrikta BiH po osnovu subvencioniranja kamata u iznosu od 2.000.000,00 KM i grantova Vlade Brčko distrikta BiH za tekuće poslovanje u iznosu od 25.000,00 KM.

Revizijom smo utvrdili, da u **plan prihoda nisu uključena** preostala sredstva granta Vlade za program subvencioniranja kamata iz 2011. godine u iznosu od 714.851,34 KM, koja su bila na računu Garantnog fonda, odnosno koja su 1. 1. 2012. godine evidentirana u okviru kratkoročnih razgraničenja i rezervisanja. Prilikom izvještavanja o izvršenju finansijskog plana navedena sredstva granta Vlade za program subvencioniranja kamata iz 2011. godine, **su uključena u prihode**.

Osim navedenog utvrdili smo da u **planu rashoda nisu planirani** rashodi po programu subvencioniranja kamata za 2011. godinu u iznosu od 714.851,34 KM, a čiji je dio u iznosu od 696.410,25 KM realizovan tokom 2012. godine.

Navedeno nas upućuje na zaključak da, ovakvim planiranjem i izvještavanjem, Garantni fond nije obezbijedio uporedivost podataka o stepenu izvršenja finansijskog plana pojedinih pozicija.

Potrebno je da Garantni fond propiše donošenje finansijskog plana i izvještavanja po istom.

Potrebno je obezbijediti uporedivost planiranih i ostvarenih pozicija finansijskog plana.

6.3. Bilans stanja na dan 31. 12. 2012. godine

6.3.1. Stalna sredstva (postrojenje i oprema)

U bilansu stanja na dan **31. 12. 2012.** godine neto knjigovodstvena vrijednost opreme, klasifikovana u skladu sa MRS 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema, iznosi **4.003 KM**.

Promjena vrijednosti opreme, iskazane u poslovnim knjigama Garantnog fonda, u toku **2012.** godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

Tabela 4

R. br.	O P I S	Postrojenja i oprema 2012.
0	1	
1.	Nabavna vrijednost	
2.	Stanje na dan 01.01.2011./12. godine	33.399,20
3.	Povećanje	1.935,98
4.	Smanjenje	0,00
5.	Stanje na dan 31.12.2011./12. godine	35.335,18
6.	Ispravka vrijednosti	
7.	Stanje na dan 1. 1. 2011./12. godine	29.704,43
8.	Povećanje	1.627,63
9.	Smanjenje	0,00
10.	Stanje na dan 31. 12. 2011./12. godine	31.332,06
11.	Sadašnja vrijednost	
12.	Stanje na dan 1. 1. 2011./12. godine (2-7)	3.694,77
13.	Stanje na dan 31. 12. 2011./12. godine (5-10)	4.003,12

Povećanje sredstava u iznosu od 1.935,98 KM odnosi se na nabavku računara. Nabavka je izvršena po

konkurentskom postupku.

6.3.2. Tekuća sredstva

U postupku revizije ustanovili smo, da u bilansu stanja na dan **31. 12. 2012.** godine, ukupna tekuća sredstva iznose **907.462,00 KM**, struktura istih je sljedeća:

- novčana sredstva na transakcijskim računima	907.001,33 KM
- novčana sredstva u blagajni	461,30 KM

Iskazano stanje odgovara stanju na izvodima banaka i blagajničkom izvještaju na dan 31. 12. 2012. godine.

6.3.3. Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja

Jedna od nadležnosti Garantnog fonda je implementacija Programa subvencioniranja dijela kamata za kredite preduzećima, preduzetnicima, podružnicama i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava na području Brčko distrikta BiH koji se odobrava putem granta iz budžeta Brčko distrikta BiH.

U okviru pozicije kratkoročna razgraničenja i rezervisanja, u skladu s Pravilnikom o knjigovodstvu i računovodstvu Garantnog fonda, u knjigovodstvu evidentiraju se unaprijed naplaćeni prihodi po osnovu subvencija-grantovi iz budžeta za subvencioniranje korisnika sredstava. Sredstva odobrena budžetom se inicijalno evidentiraju u korist pasivnih vremenskih razgraničenja, a njihov utrošak – raspodjela korisnicima u istom iznosu koliko je raspoređeno prenosi na račun prihoda, odnosno rashoda.

Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja u bilansu stanja na dan **31. 12. 2012.** godine, iskazana su u iznosu od **784.911,00 KM**.

Revizijom smo utvrdili da se navedena sredstva odnose na ostatak neutrošenih sredstava granta za subvencioniranje kamata.

6.4. Bilans uspjeha za period 1. 1. - 31. 12. 2012. godine

6.4.1. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za period **1. 1. - 31. 12. 2012.** godine iznose **2.023.967 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	0,99
2.	Grant za subvencioniranje dijela kamata	1.929.941,00	95,35
3.	Prihodi iz budžeta (1+2)	1.949.941,00	96,34
4.	Prihodi od kamata na oročena sredstva	70.415,00	3,48
5.	Prihodi od kamata po transakcijskom računu	3.611,00	0,18
6.	Prihodi od vlastite aktivnosti (4+5)	74.026,00	3,66
7.	UKUPNO PRIHODI (3+6)	2.023.967,00	100,00

6.4.2. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za period 1. 1. - 31. 12. 2012. godine iznose 2.042.681,00 KM, i veći su u odnosu na prethodni period za 17,57 %.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u tabeli koja slijedi:

Tabela 6

R. br.	O P I S	Iznos 2011.	Iznos 2012.	% promjena u odnosu na 2011.
0	1	2	3	4(3/2)
1.	Materijal i energija	5.995,00	7.542,19	125,81
2.	Subvencije dijela kamata na kredite	1.625.873,00	1.929.940,7	118,70
3.	Knjigovodstvene usluge	3.931,00	3.931,20	100,01
4.	Advokatske usluge i kolektivno osiguranje	149,00	152,33	102,23
5.	Komunalne usluge	127,00	129,30	101,81
6.	Izdaci za tekuće održavanje	778,00	525,01	67,48
7.	Troškovi telefona i interneta	1.636,00	1.569,43	95,93
8.	Troškovi zakupa	5.220,00	5.220,00	100,00
9.	Troškovi provizije	1.893,00	1.920,40	101,45
10.	Troškovi pretplate na časopise i objavljivanje oglasa	351,00	361,50	102,99
11.	Troškovi reklame	1.769,00	0,00	0,00
12.	Usluge ukupno (2+3+...+11)	1.641.727,00	1.943.749,87	118,40
13.	Bruto plate i naknade zaposlenim	49.332,00	49.332,00	100,00
14.	Naknade članovima upravnog odbora	29.334,00	26.000,16	88,63
15.	Plate i ostala primanja zaposlenih (13+14)	78.666,00	75.332,16	95,76
16.	Amortizacija	1.789,00	1.627,63	90,98
17.	Putni troškovi-dnevnice i izdaci za usluge prevoza i goriva	314,00	0,00	0,00
18.	Troškovi seminara	710,00	0,00	0,00
19.	Putni troškovi (17+18)	1.024,00	0,00	0,00
20.	Troškovi reprezentacije	1.961,00	1.887,00	96,23
21.	Ostali nespomenuti troškovi (poštarina, web i sl.)		282,16	#DIJ/0!
22.	Takse	234,00	93,50	39,96
23.	Rashodi po osnovu ispravke vrijednosti potraživanja i plaćenih bankarskih garancija	6.000,00	12.166,31	202,77
24.	Ostali rashodi (20+...+23)	8.195,00	14.428,97	176,07
	UKUPNO RASHODI (1+12+15+16+19+24)	1.737.396,00	2.042.680,82	117,57

6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od **2.023.967,00 KM** i rashoda u iznosu od **2.042.681,00 KM**, u bilansu uspjeha, za period 1. 1. - 31. 12. 2012. godine, iskazan je višak rashoda nad prihodima u iznosu od **18.714,00 KM**.

Revizijom smo utvrdili da postojeći izvori finansiranja nisu dovoljni da osiguraju pokriće troškova obavljanja djelatnosti Garantnog fonda. Skrećemo pažnju na kontinuiran gubitak (višak rashoda nad prihodima) ukoliko se ne obezbijede dodatni finansijski izvori i sredstva neophodni za pokriće tekućih troškova.

7. KREDITNE GARANCIJE

Garantni fond je u 2012. godini nastavio s obavljanjem davanja kreditnih garancija za kredite malim i srednjim preduzećima i samostalnim preduzetnicima i davanje garancija za ruralne kredite, u dvije kreditne linije i to:

- Davanje garancija za kreditiranje razvoja malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika,
- Davanje garancija za kreditiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava.

Kreditne garancije se izdaju na osnovu ugovora o finansijskim uslugama koji su potpisani s poslovnim bankama. Tokom 2012. godine nastavljeno je izdavanje kreditnih garancija (za kreditiranje malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika) na osnovu ugovora o oročenom depozitu u konvertibilnim markama i finansijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije iz 2008. godine sa : Hypo Alpe Adria a.d. Banja Luka, Unicredit bank d.d. Mostar, Nova banka a.d. Banja Luka i Bobar banka a.d. Bijeljina.

U skladu s Odlukom Vlade Brčko distrikta BiH o plasiranju novčanih sredstava kroz kreditne linije u cilju razvoja poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH, broj 13-001432/11 od 18. 4. 2011. godine i ugovora o finansijskim uslugama kreditiranja razvoja poljoprivrede koji je Brčko distrikt BiH zaključio s finansijskim institucijama, Garantni fond je tokom 2011. godine zaključio ugovore o finansijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije s Komercijalnom bankom a.d. Banja Luka, Bobar bankom a.d. Bijeljina i Pavlović Internacional Bank a.d. Slobomir Bijeljina.

Garantni fond je sa NLB Razvojnog bankom a.d. Banja Luka 7. 3. 2012. godine potpisao Ugovor 075/12 o finansijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije, a odnosi se na kreditne garancije na kredite u cilju razvoja poljoprivrede na području Distrikta. Ugovorene garancije se odnose na plasirana sredstva u skladu s Odlukom Vlade Brčko distrikta BiH, o plasiranju novčanih sredstava kroz kreditne linije u cilju razvoja poljoprivrede.

Postupak odobravanja kreditnih garancija regulisan je Pravilima i procedurama koje donosi Upravni odbor Garantnog fonda, posebno za svaku kreditnu liniju.

Odobravanje kreditnih garancija za kreditnu liniju kreditiranja razvoja malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika, vršeno je na osnovu Pravila i procedura Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija (prečišćeni tekst) broj: 168/10 od 28. 10. 2010. godine.

Tokom 2012. godine odobravanje kreditnih garancija za kreditne linije u cilju razvoja poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH, vršeno je na osnovu „Pravila i procedura Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija po Odluci Vlade Brčko distrikta BiH o plasiranju novčanih sredstava kroz kreditne linije u cilju razvoja poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH“ broj: 153/11 od 9. 8. 2011. godine. Navedene Procedure definišu: korisnike kreditnih garancija (fizička i pravna lica na području Brčko distrikta BiH), iznos kreditnih garancija, način podnošenja zahtjeva, analiziranje prispjelih zahtjeva, njihovo razmatranje, proces odobravanja i njihovo dostavljanje bankama.

Revizijom smo utvrdili da je Garantni fond tokom 2012. godine odobrio kreditne garancije za 99 korisnika u ukupnom iznosu od 1.714.858,54 KM, i to za: 28 društava s ograničenom odgovornošću u iznosu od 876.150,00 KM, 11 samostalnih preduzetnika u iznosu od 188.500,00 KM i 60 nosilaca registrovanih poljoprivrednih gazdinstava u iznosu od 650.208,54 KM.

U narednom tabelarnom pregledu dat je pregled izdatih kreditnih garancija za obje kreditne linije (privreda i poljoprivreda) po bankama:

Tabela 7: Pregled izdatih i realizovanih kreditnih garancija u periodu 1. 1. - 31. 12. 2012. godine

R. br.	Banka	Početno stanje 1.1.2012.	Oslobodene kreditne garancije u 2012.	Odobrene kreditne garancije u 2012.	Saldo 31.12.2012.	Ugovoreni iznos garancija
0	1	2	3	4	5 (2-3+4)	6
1.	Hypo Alpe Adria a.d. Banja Luka	1.191.455,00	17.500,00	250.150,00	1.424.105,00	975.000,00
2.	Unicredit bank d.d. Mostar	735.000,00	567.500,00	558.500,00	726.000,00	975.000,00
3.	Nova banka a.d. Banja Luka	906.750,00	188.000,00	256.000,00	974.750,00	3.900.000,00
4.	Bobar banka a.d. Bijeljina	45.000,00	0,00	0,00	45.000,00	3.250.000,00
5.	Ukupno odobrene kreditne garancije privredi	2.878.205,00	773.000,00	1.064.650,00	3.169.855,00	9.100.000,00
6.	Bobar banka a.d. Bijeljina	150.500,00	0,00	95.200,00	245.700,00	
7.	Komercijalna banka a.d. Banja Luka	286.069,59	36.000,00	339.272,15	589.341,74	
8.	Pavlović Internacional Bank	45.000,00	0,00	82.500,00	127.500,00	
9.	NLB Razvojna banka	0,00	0,00	133.236,39	133.236,39	
10.	Ukupno odobrene kreditne garancije poljoprivreda	481.569,59	36.000,00	650.208,54	1.095.778,13	
11.	Ukupno (5+10)	3.359.774,59	809.000,00	1.714.858,54	4.265.633,13	

U prethodnom pregledu predstavljene su izdate kreditne garancije do 2012. godine u iznosu 3.359.774,59 KM, oslobodene tokom godine u iznosu od 809.000,00 KM, izdate nove u iznosu od 1.714.858,54 KM, tako da je na dan 31.12.2012. godine ukupno stanje izdatih kreditnih garancija iznosi 4.265.633,13 KM.

U 2012. godini kod Hypo Alpe Adria a.d. Banja Luka, u odnosu na prethodni period evidentirao oslobađanje kreditnih garancija u iznosu od 17.500,00 KM, a do polovine 2012. godine izdato kreditnih garanciju u iznosu od 250.150,00 KM, tako da je saldo izdatih kreditnih garancija 31.12.2012. godine 1.424.105,00 KM.

Revizijom smo utvrdili da je Garantni fond navedenoj banci izdao kreditnih garancija za 449.105,00 KM (1.424.105,00-975.000,00) više od ugovorenog iznosa (član 3 Ugovora o finansijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije broj: 54/08 od 10. 4. 2008. godine).

Potrebno je da Garantni fond izdaje kreditne garancije u okvirima iznosa ugovorenih s poslovnim bankama.

8. KOMENTAR

Garantnom fondu je uručen Nacrt izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja na dan 31. 12. 2012. godine, broj: 01-02-03-13-166/13, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Garantni fond se očitovao dopisom broj: 118/13 od 20. 5. 2013. godine i dostavio primjedbe na nalaze sadržane u Nacrtu izvještaja o reviziji. Primjedbe nisu prihvaćene zbog toga što nisu priloženi dokazi koji bi uticali na izmjenu nalaza datih u Nacrtu izvještaja. Stoga dostavljeni Nacrt predstavlja Konačan izvještaj.

Tim za reviziju

Envera Imamović, dipl. oec.

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur.