

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



Islahijet 8 telefon 049 218-220, faks 049 218-438
Ислахијет 8 телефон 049 218-220, факс 049 218-438
www.revizija-bd.ba

Broj: 01-02-03-13-217/15
R: 03-03, 05-03, 08-03/15

IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
na dan 31. 12. 2014. godine
Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH

Brčko, juni 2015. godine

SADRŽAJ

NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE.....	3
REZIME DATIH PREPORUKA	6
2. UVOD.....	11
3. OPĆI DIO	11
4. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE.....	13
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE.....	13
6. NALAZI I PREPORUKE	14
6.1. RUKOVODSTVO I SISTEM INTERNIH KONTROLA.....	14
6.2. PLANIRANJE I IZVJEŠTAVANJE.....	14
6.3. BILANS STANJA NA DAN 31.12.2014. GODINE	15
6.3.1. Stalna sredstva.....	15
6.3.2. Tekuća sredstva	18
6.3.3. Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja.....	18
6.4. BILANS USPJEHA ZA PERIOD 01.01.- 31.12.2014. GODINE	19
6.4.1. Ostvareni prihodi.....	19
6.4.2. Ostvareni rashodi.....	19
6.4.3. Višak prihoda nad rashodima	21
7. KREDITNE GARANCIJE	21
8. KOMENTAR	22

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



Islahijet 8, telefon 049 218-220, faks 049 218-438
Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 218-438
www.revizija-bd.ba

RAZVOJNO-GARANTNI FOND „RGFBD“ BRČKO DISTRIKTA BiH

Miće Stevanović, dipl. oec.

NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Predmet revizije

Izvršili smo reviziju seta finansijskih izvještaja (bilans stanja, bilans uspjeha, izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o promjenama kapitala) **Razvojno-garantnog fonda “RGFBD” Brčko distrikt BiH** (u daljnjem tekstu: **Garantni fond**), sa stanjem na dan **31.12.2014.** godine, te reviziju usklađenosti poslovanja s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu s prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja, tj. 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 nastale usljed prevare ili greške, kao i odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i procjena koje su razumne u datim okolnostima. **Rukovodstvo** je takođe odgovorno za usklađenost poslovanja Garantnog fonda s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima, uključujući i odredbe zakona i propisa na osnovu kojih su transakcije i iznosi objavljeni u finansijskim izvještajima.

Odgovornost revizora

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 i 29/14) primjenljivim okvirom ISSAI revizijskih standarda (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 03/15). 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 u cilju pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima objavljenim u finansijskim izvještajima. Izbor postupka je zasnovan na prosuđivanju revizora, 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, u cilju odabira revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja odvojenog mišljenja o efektivnosti internih kontrola. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opće prezentacije finansijskih izvještaja.

Pored odgovornosti za izražavanje mišljenja o finansijskim izvještajima, naša odgovornost je izražavanje mišljenja o tome da li su finansijske transakcije i informacije, po svim bitnim pitanjima, usklađene s odgovarajućim zakonskim propisima. Ova odgovornost uključuje procjenu rizika od značajnog neslaganja sa zakonima i provođenje procedura, kako bi se dobili revizorski dokazi o tome da li se sredstva koriste za namjene utvrđene zakonima i propisima.

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

Osnov za izražavanje mišljenja:

- 1. Garantni fond nije povjerio oročavanje sredstava većem broju poslovnih banaka, u cilju eliminisanja, smanjenja ili diverzifikacija rizika od gubitka sredstava (detaljnije u tački 5).***
- 2. Upravni odbor Garantnog fonda je od jula mjeseca 2014. godine, obavljao svoju funkciju u sastavu od 4 (četiri) člana, što nije u skladu s članom 14 Statuta razvojno-garantnog fonda "RGFBD" Brčko distrikta BiH (detaljnije u tački 6.1.).***
- 3. Garantni fond nije izvršio preknjižavanje blokiranih novčanih sredstava u iznosu od 500.000,00 KM, oročenih kod Bobar banke a.d. Bijeljina, na sumnjiva i sporna potraživanja, nije sačinio zabilješke uz finansijske izvještaje, niti je objavio iznos sredstava koja su neizvjesna za naplatu, kako je to propisano u MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja (detaljnije u tački 6.3.2.).***

Mišljenje s rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte koje na finansijske izvještaje može imati naprijed navedena kvalifikacija, finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, finansijski položaj **Garantnog fonda** na dan **31.12.2014.** 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 **2014.** godine, osim za naprijed navedene kvalifikacije, bilo je **usklađeno, s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.**

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec.

mr.sci. Savo Grujić, dipl. oec.

Glavni revizor:

Nekir Suljagić, dipl. oec.

REZIME DATIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom finansijskih izvještaja Garantnog fonda za 2014. godinu, konstatovali smo određeni broj propusta i nepravilnosti te u cilju otklanjanja istih, dali smo sljedeće preporuke:

- *Potrebno je intenzivirati aktivnosti vezane za imenovanje nedostajućeg člana Upravnog odbora, u skladu s brojem koji je propisan Statutom Garantnog fonda.*
- *Potrebno je sistem internih kontrola uspostaviti i primjenjivati u računovodstvenom dijelu evidentiranja sitnog inventara i stalne imovine.*
- *Potrebno je da Upravni odbor, u skladu sa Statutom, donese odluku o usvajanju Finansijskog plana.*
- *Potrebno je unos podataka u računovodstvene evidencije vršiti u skladu s članom 19 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Garantnog fonda.*
- *Potrebno je da Upravni odbor Garantnog fonda donese Odluku o isknjižavanju navedene opreme, te da istu provede u knjigovodstvenoj evidenciji.*
- *Potrebno je oročavanje sredstava povjeriti većem broju poslovnih banaka u cilju eliminisanja, smanjenja ili diverzifikacija rizika.*
- *Potrebno je izvršiti preknjižavanje novčanih sredstava na sumnjiva i sporna potraživanja, te nakon okončanja sudskog postupka izvršiti adekvatna knjiženja eventualnog otpisa i priznavanja rashoda.*
- *Potrebno je da Garantni fond, sačini zabilješke uz finansijske izvještaje, te da u zabilješkama navede informacije o stavkama koje su neizvjesne za naplatu, u skladu sa MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja.*

1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja na dan 31.12.2014. godine

Tabela 1

Grupa konta (konto)	P O Z I C I J A	Bilješka	Iznos po odbitku ispravke vrijednosti	
			Prethodna godina 2013.	Tekuća godina 2014.
1	2	3	4	5
	A K T I V A			
	A. STALNA SREDSTVA	6.3.1.	1.302.317	1.303.448
00	Nekretnine, postrojenja i oprema		2.317	3.448
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.	2.080.130	1.762.896
10	Novac i novčani ekvivalenti		2.080.130	1.762.896
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		3.382.447	3.066.344
	P A S I V A			
	A. TRAJNI IZVORI		1.358.145	1.369.304
200	Trajni izvori		1.300.000	1.300.000
201	Rezerve			
202	Neraspoređeni višak prihoda		60.666	69.304
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		2.024.302	1.697.041
30	Tekuće obaveze		1.428	581
31,32	Kratkoročne finansijske obaveze		-	115.319
34	Obaveze za PDV			-
38	Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja	6.3.3.	2.022.874	1.581.140
	S V E G A P A S I V A		3.382.447	3.066.344

Napomena: Bilješke uz finansijske izvještaje sastavni su dio našeg izvještaja.

Bilans uspjeha za period 1. 1. – 31. 12. 2014. godine

Tabela 2

Grupa konta (konto)	P O Z I C J A	Bilješka	I Z N O S	
			Prethodna godina 2013.	Tekuća godina 2014.
1	2	3	5	6
	A. P R I H O D I			
410	Članarina			
411	Prihodi iz budžeta		797.037	2.284.233
412	Humanitarni prihodi			
417	Prihodi od vlastite aktivnosti		66.424	72.996
418	Ostali prihodi			
	S V E G A P R I H O D I	6.4.1.	863.461	2.361.729
	B. R A S H O D I			
400	Materijal i energija		7.175	7.223
401	Usluge		775.404	2.256.699
402	Plaće i ostala primanja zaposlenih		79.332	82.554
403	Amortizacija		1.687	1.955
404	Finansijski rashodi		-	-
405	Putni troškovi		-	-
406	Humanitarni rashodi		-	-
407	Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata		-	-
408	Ostali rashodi		2.384	2.141
	S V E G A R A S H O D I	6.4.2.	865.982	2.350.571
	C. R E Z U L T A T			
	Višak prihoda	6.4.3.		11.158
	Višak rashoda		2.521	-

Napomena: Bilješke uz finansijske izvještaje sastavni su dio našeg izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima za period 01.01. - 31.12.2014. godine

Tabela 3

Red. broj	O P I S	Oznaka	I Z N O S	
			Tekuća godina 2014.	Prethodna godina 2013.
	A. GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1.	Neto dobit (gubitak) za period		11.158	-2.521
	Usklađivanje za:			
2.	Amortizacija/vrijednost usklađivanja nemater. sredstava	+	1.955	1.687
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 (2 do 8)		1.955	1.687
10.	Povećanje(smanjenje) zaliha	-(+)	-	
11.	Povećanje (smanjenje) potraživanja	-(+)	124	-
12.	Povećanje (smanjenje) drugih potraživanja	-(+)	-	
13.	Povećanje (smanjenje) aktivnih vremenskih razgraničenja	-(+)	-	
14.	(Povećanje) smanjenje obaveza prema dobavljačima	+(-)	-846	-30
15.	(Povećanje) smanjenje ostalih obaveza	+(-)	115.319	-64.431
16.	(Povećanje) smanjenje pasivnih vremenskih razgraničenja	+(-)	-441.733	1.237.962
17.	Ukupno (10 do 16)		-327.136	1.173.501
18.	Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (1+9+17)		-314.023	1.172.667
	B. GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
	PRILIVI GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
19.	Prilivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (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 (27 do 30)	(-)	3.211	-
27.	Odlivi iz osnova kratkoročnih finansijskih plasmana	(-)		
28.	Odlivi iz osnova kupovine dionica i udjela	(-)		
29.	Odlivi iz osnove kupovine stalnih sredstava	(-)	3.211	-
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)		3.211	-

C. GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINACIJSKIH 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)	+	-314.023	1.172.667
48.	E. UKUPNI ODLIV GOTOVINE (19+32+46)	(-)	3.211	-
49.	F. NETO PRILIV GOTOVINE (47-48)	+		1.172.667
50.	G. NETO ODLIV GOTOVINE (48-47)		-317.234	-
51.	H. Gotovina na početku izvještajnog perioda		2.080.130	907.463
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)		1.762.896	2.080.130

Napomena: Bilješke uz finansijske izvještaje sastavni su dio našeg izvještaja.

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BIH ZA 2014. GODINU

2. UVOD

Revizija finansijskih izvještaja Garantnog fonda obavljena je na osnovu ovlaštenja u skladu sa Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH. Revizija je, primjenom adekvatnih metoda revizije, obavljena u martu i aprilu 2015. godine.

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 25.04.2003. godine i na osnovu Odluke gradonačelnika o osnivanju Garantnog fonda za ruralne kredite Brčko distrikta BiH broj: 01-014-773/03 od 20.02.2003. godine. Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH, broj: D-826/04 od 16.07.2004. 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 Brčko distrikta BiH i proširene su djelatnosti istog. Upisan je 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 (prečišćen tekst) broj: 01-014-010665/04 od 16.09.2004. godine, vidljivo je da je osnivač Razvojno-garantnog fonda, Brčko distrikt BiH.

Upravni odbor je Odlukom broj: 181-4/10 od 19.11.2010. godine imenovao direktora RGFBD na period od četiri godine. U skladu sa navedenim imenovanjem izvršena je promjena lica ovlaštenog za zastupanje Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH, broj: 096-0F1-12-000071 od 12.11.2012. godine. Istekom mandata direktora, Upravni odbor je Odlukom broj: 225-1/14 od 28.11.2014. godine imenovao isto lice na mandat od još četiri godine.

Garantni fond je, Odlukom Upravnog odbora broj: 235-2/12 Od 19.10.2012 godine, izvršio izmjene Statuta broj: 105/10 od 03.08.2010. godine, 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, dr.

Aktivnosti Garantnog fonda

Garantni fond je osnovan u svrhu implementacije razvojnih projekata i davanja garancija za kredite malim i srednjim preduzećima, samostalnim preduzetnicima i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima i to u okviru dvije linije:

- Davanje garancija za kreditiranje 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).

Garantni fond je zadužen da implementira razvojne projekte na području Brčko distrikta, odobrava subvencije na kamate po programima koje odobri Vlada i Skupština Brčko distrikta BiH (član 9 stav 3 Statuta Garantnog fonda).

Ciljevi Garantnog fonda

- Implementacija razvojnih projekata na području Brčko distrikta BiH.
- Uovoljavanje visokoj potražnji za kreditima za razvoj registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika, kako bi se poboljšao pristup kreditima, naročito za ona registrovana poljoprivredna gazdinstva, mala i srednja preduzeća i samostalne preduzetnike kojima nedostaju kvalitetni instrumenti obezbjeđenja povrata kredita (kvalitetan kolateral, garancija itd.).

- Pružanje stručne 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 **2014.** godine imao 2 (dva) zaposlena radnika koliko je predviđeno Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji, sistematizaciji radnih mjesta i platama zaposlenika Garantnog fonda.

Garantni fond je smješten u iznajmljenom prostoru u ulici Cvijete Zuzorić b.b. (zgrada Šipada, I sprat).

4. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijski izvještaji Garantnog fonda za **2014.** godinu, izvršene finansijske transakcije iskazane u tim izvještajima, te 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. Revizija uključuje i procjenu da li rukovodstvo primjenjuje zakone i ostale važeće propise i akte, koriste li se sredstva za odgovarajuće namjene u okviru datih ovlaštenja, ocjenu finansijskog upravljanja i funkciju sistema internih kontrola uspostavljenih tako da zaštite imovinu u cilju otkrivanja i sprečavanja značajno pogrešnih prikazivanja pozicija 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.

Revizija je uključila i davanje preporuka za daljnji rad za područja koja smo ocijenili bitnim, a koja su vezana za finansijsko izvještavanje.

5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE

1. Upravni odbor Garantnog fonda je na 34. sjednici, održanoj 24.06.2014. godine, donio Akcioni plan za realizaciju preporuka iz Izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja Garantnog fonda za period 01.01.–31.12.2013. godine, broj: 01-02-03-242/14. Vlada Brčko distrikta je Odlukom broj: 13-002109/14 od 08.10.2014. godine usvojila naprijed pomenuti Akcioni plan.

2. Dostavljen nam je i Izvještaj o implementaciji preporuka iz Izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja Garantnog fonda za prethodnu godinu broj: 093/15 od 24.03.2015. godine.

3. Provedenom revizijom smo utvrdili da Garantni fond nije ispoštovao preporuku iz prethodne revizije da se oročavanje sredstava povjeri većem broju poslovnih banaka, u cilju eliminisanja, smanjenja ili diverzifikacije rizika.

U cilju obezbjeđenja većih sredstava za sopstveno finansiranje, Garantni fond je Javnim pozivom iz 2013. godine, podijelio sredstva u dva lota i zaključio ugovore o oročavanju sredstava sa „Bobar bankom“ A.D. Bijeljina i „Pavlović International Bank“ A.D. Slobomir Bijeljina.

Napominjemo da, Garantni fond tokom 2014. godine, nije izdavao kreditne garancije iznad ugovorenog iznosa sa bankama.

6. NALAZI I PREPORUKE

6.1. Rukovodstvo i sistem internih kontrola

Funkciju upravljanja Garantnim fondom vrši Upravni odbor, a funkciju rukovođenja direktor. Imenovanje članova Upravnog odbora izvršeno je Odlukom gradonačelnika broj: 05-000790/12 od 19.03.2013. godine, na period od 4 (četiri) godine.

Revizijom smo utvrdili da od jula mjeseca 2014. godine Upravni odbor obavlja svoju funkciju u sastavu od 4 (četiri) člana, umjesto pet članova kako je propisano članom 14 Statuta Garantnog fonda.

Navedena situacija sa postojećim parnim brojem članova Upravnog odbora, može dovesti do nemogućnosti donošenja odluka u pojedinim situacijama, te usporavanju izvršavanja aktivnosti Garantnog fonda.

Potrebno je intenzivirati aktivnosti vezane za imenovanje nedostajućeg člana Upravnog odbora, u skladu s brojem koji je propisan Statutom Garantnog fonda.

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.

Revizijom smo utvrdili neadekvatnost internih kontrola kod preknjižavanja stalnih sredstava na sitan inventar, kao i isknjižavanje amortizovane opreme.

Potrebno je sistem internih kontrola uspostaviti i primjenjivati u računovodstvenom dijelu evidentiranja sitnog inventara i stalne imovine.

6.2. Planiranje i izvještavanje

Finansijski plan Garantnog fonda za 2014. godinu je sačinjen 29.11.2013. godine i potpisan od strane predsjednika Upravnog odbora, kojim su planirani ukupni prihodi i primici u iznosu od 3.917.500,00 KM. Upravni odbor za navedeni finansijski plan u formalnom smislu nije donio Odluku, iako je isti potpisan od strane predsjednika Upravnog odbora.

Odredbama člana 15 Statuta Garantnog fonda, propisano je da Upravni odbor donosi odluku o usvajanju finansijskog plana na osnovu prijedloga direktora (član 30 Statuta).

Potrebno je da Upravni odbor, u skladu sa Statutom, donese odluku o usvajanju Finansijskog plana.

Garantni Fond je Odlukom upravnog odbora broj: 247-5/14 od 23.12.2014. godine izmijenio finansijski plan za 2014. godinu, kojim su ukupni prihodi i primici planirani u iznosu od **2.355.233,00 KM**.

U narednoj tabeli dajemo finansijski plan i njegovo izvršenje na dan 31.12.2014. godine:

Tabela 4

R. br.	OPIS	Plan za 2014.	Izvršenje plana	% izvršenja
0	1	2	3	4(3/2)x100
1.	Prihodi od kamata	71.000,00	72.996,00	102,81
2.	Grant Vlade (za tekuće poslovanje)	42.500,00	42.500,00	100,00
3.	Grant za program subvencioniranja	2.241.733,00	2.241.733,00	100,00
	Ostali prihodi (Povrat ranije otpisanih potraživanja)		4.500,00	-
I	Ukupni prihodi i primici (1+2+3)	2.355.233,00	2.361.729,00	100,28
4.	Tekući izdaci (plate i naknade, izdaci za materijal i usluge, troškovi finansiranja programa subvencioniranja kamata)	2.350.233,00	2.348.616,00	99,93
5.	Kapitalni izdaci (nabavka opreme)	5.000,00	1.955,00	39,10
II	Ukupni rashodi i izdaci (4+5)	2.355.233,00	2.350.571,00	99,80
III	Planirani višaka rashoda nad prihodima	0,00	0,00	0,00
6.	Pokriće nedostajućih sredstava suficitom iz prethodnih godina	0,00	0,00	0,00
7.	Pokriće nedostajućih sredstava iz primitaka od zaduženja	0,00	0,00	0,00
IV	Finansiranje (6+7)	0,00	0,00	0,00
V	Višak prihoda nad rashodima		11.158,00	-
VI	Višak rashoda nad prihodima	2.521,00	-	-

Ukupno ostvareni prihodi za period 01.01.–31.12.2014. godine iznose **2.361.729,00 KM** i u odnosu na planirane ostvareni su sa **100,28 %**.

Ukupni rashodi u istom periodu ostvareni su u iznosu od **2.350.571,00 KM**, odnosno **99,80%**. Ostvaren je višak prihoda nad rashodima u iznosu od **11.158,00 KM**.

6.3. Bilans stanja na dan 31.12.2014. godine

6.3.1. Stalna sredstva

Stalna sredstva na dan 31.12.2014. godine iskazana su u iznosu od **1.303.448,00 KM** koja se po strukturi sastoje od:

- nekretnina, postrojenja i opreme u iznosu od **3.448,00 KM**,
- dugoročnih plasmana i potraživanja u iznosu od **1.300.000,00 KM**,

Postrojenje i oprema

U bilansu stanja na dan **31.12.2014.** godine neto knjigovodstvena vrijednost opreme, klasifikovana u skladu sa MRS 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema, iznosi **3.448,00 KM**. Promjena vrijednosti opreme, iskazane u poslovnim knjigama Garantnog fonda, u toku **2014.** godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

Tabela 5

R. br.	OPIS	Nabavna vrijednost	Ispravka vrijednosti	Sadašnja vrijednost
0	Postrojenja i oprema 2014.			
1.	Stanje na dan 01.01. 2014. godine	32.536,62	30.219,63	2.316,99
2.	Povećanje (fotokopir Canon IR 2520)	3.211,65	-	
3.	Smanjenje	-3.045,62	-965,13	
4.	Stanje na dan 31.12.2014. godine	32.702,65	29.254,50	3.448,15

Povećanje nabavne vrijednosti stalnih sredstava u iznosu od **3.211,65** KM se odnosi na nabavku fotokopir aparata Canon IR 2520, a smanjenje stalnih sredstava se odnosi na preknjižavanje sredstava (opreme) čija je nabavna vrijednost manja od 250,00 KM na sitan inventar u skladu s članom 27 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Garantnog fonda broj 270-3-1/11 od 22.12.2011. godine.

Revizijom smo ustanovili da je preknjižavanje sredstava na sitan inventar u iznosu od **3.045,62** KM izvršeno bez knjigovodstvene isprave kao pisanog dokumenta, što nije u skladu s članom 19 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Garantnog fonda.

Potrebno je unos podataka u računovodstvene evidencije vršiti u skladu s članom 19 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Garantnog fonda.

Upravni odbor je na osnovu Izvještaja o popisu imovine i obaveza Garantnog fonda sa stanjem na dan 31.12.2014. godine donio Odluku o rashodovanju osnovnih sredstava (broj 027-7/15 od 05.02.2015.godine). Odlukom se rashoduju sljedeća osnovna sredstva:

- Računar LapTop Toshiba Satel A210, komada 1 bruto vrijednosti 1.700,00 KM i pripadajuće ispravke vrijednosti u istom iznosu,
- Fotokopir Canon NP 6035, komada 1., bruto vrijednosti 12.612,07KM i pripadajuće ispravke vrijednosti u istom iznosu.

Uvidom u Bruto bilans na dan 31.12.2014. godine, ustanovili smo da su navedena osnovna sredstva knjigovodstveno evidentirana sa sadašnjom vrijednosti sa stanjem 0,00 KM, te možemo zaključiti da je pogrešno koncipiran naziv odluke, jer se ista odnosi na isknjižavanje opreme.

Za navedenu opremu nije provedena Odluka o isknjižavanju iz evidencija Bilansa stanja, tako da se ista i dalje nalazi u Bilansu stanja na dan 31.12.2014. godine.

Potrebno je da Upravni odbor Garantnog fonda donese Odluku o isknjižavanju navedene opreme, te da istu provede u knjigovodstvenoj evidenciji.

Dugoročni plasmani i potraživanja

Dugoročni plasmani iskazani na dan 31.12.2014. godine u iznosu od **1.300.000,00 KM**, odnose se na deponovana sredstva kod banaka i predstavljaju **osnivački ulog** Garantnog fonda.

Nakon isteka ugovora iz 2008. godine, na osnovu Odluke Upravnog odbora Garantnog fonda broj: 151-3/13 od 02.09.2013. godine raspisan je Javni poziv za sklapanje ugovora o oročavanju sredstava broj: 160/13 od 03.09.2013. godine, u iznosu od 1.300.000,00 KM.

Upravni odbor je, nakon provedenog postupka odabira banaka po pomenutom Javnom pozivu, donio Odluku broj: 165-1/13 od 20. 9. 2013. godine o dodjeli ugovora o oročavanju sredstava sa:

- Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina u iznosu od 800.000,00 KM i
- Bobar banka a.d. Bijeljina u iznosu od 500.000,00 KM.

Sa Pavlović International Bankom a.d. Slobomir Bijeljina potpisan je Ugovor broj: 174/13 od 04.10.2013. godine kojim je ugovoreno oročavanje sredstava u iznosu od 800.000,00 KM, na period od 60 mjeseci, uz nominalnu kamatnu stopu od 6,01 % na godišnjem nivou.

Sa Bobar bankom a.d. Bijeljina potpisan je Ugovor broj: 173/13 od 04.10.2013. godine kojim je ugovoreno oročavanje sredstava u iznosu od 500.000,00 KM na period od 60 mjeseci, uz nominalnu kamatnu stopu od 5,25 % na godišnjem nivou.

Garantni fond je oročio novčana sredstva kod dvije banke, te nije izvršio procjenu rizika poslovanja pri donošenju odluke o oročavanju sredstava, u cilju sprečavanja eventualnih gubitaka novčanih sredstava.

Potrebno je oročavanje sredstava povjeriti većem broju poslovnih banaka u cilju eliminisanja, smanjenja ili diverzifikacija rizika.

S obzirom da je 27.11.2014. godine u Bobar banci a.d. Bijeljina uvedena prinudna uprava i 23.12.2014. godine je istoj banci oduzeta dozvola za rad, Upravni odbor Garantnog fonda je izvršio procjenu finansijskog stanja Garantnog fonda. U Izvještaju o radu broj: 066/15 od 20.02.2015. godine, nakon procjene finansijskog stanja, Upravni odbor je zaključio da dugoročno poslovanje fonda može biti ugroženo u slučaju da se ne izvrši naplata sredstava od Bobar banke.

Smatramo da su novčana sredstva u Bobar banci blokirana i da je izvjesnost njihovim raspolaganjem i naplatom upitna, tako da je istu trebalo preknjižiti i iskazati u okviru sumnjivih i spornih potraživanja na odgovarajućem kontu.

Po okončanju sudskog procesa Garantni fond će se odrediti koji iznos navedenih potraživanja treba isknjižiti na teret rashoda.

Potrebno je izvršiti preknjižavanje novčanih sredstava na sumnjiva i sporna potraživanja, te nakon okončanja sudskog postupka izvršiti adekvatna knjiženja eventualnog otpisa i priznavanja rashoda.

Takođe, Garantni fond je imao obavezu, u skladu sa MRS 1 Presentacija finansijskih izvještaja - tačka 10 stav e), u zabilješkama uz finansijske izvještaje, da prezentira i obrazloži iznos oročenog depozita i njemu pripadajućih kamata koji je neizvjestan za naplatu. U zabilješkama se navode tekstualan opis i analiza stavki objavljenih u izvještajima i informacije o stavkama koje ne ispunjavaju uslove za priznavanje u tim izvještajima.

Revizijom smo utvrdili da Garantni fond **nije sačinio zabilješke u sklopu potpunog seta finansijskih izvještaja**, što je u suprotnosti sa MRS 1 Presentacija finansijskih izvještaja, čime Garantni fond u sklopu svojih finansijskih izvještaja nije prezentirao i obrazložio informacije o iznosu oročenog depozita koji je neizvjestan za naplatu.

Potrebno je da Garantni fond, sačini zabilješke uz finansijske izvještaje, te da u zabilješkama navede informacije o stavkama koje su neizvjesne za naplatu, u skladu sa MRS 1 Presentacija finansijskih izvještaja.

Revizijom smo ustanovili da Garantni fond **nije izvršio procjenu rizika** od gubitka deponovanih novčanih sredstava na računima kod poslovnih banaka, niti prijedlog mjera ili mogućih korektivnih postupaka kojim bi se isti eliminisali ili sveli na razumnu mjeru.

6.3.2. Tekuća sredstva

U postupku revizije ustanovili smo, da u bilansu stanja na dan **31.12.2014.** godine, ukupna tekuća sredstva iznose **1.762.896,00 KM**, čija struktura je sljedeća:

- novčana sredstva na transakcijskim računima 1.762.392,00 KM,
- novčana sredstva u blagajni - dnevnik od 31. 12. 2013. 504,00 KM.

Iskazano stanje odgovara stanju na izvodima banaka i blagajničkom izvještaju na dan 31. 12.2014. 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 **31.12.2014.** godine, iskazana su u iznosu od **1.581.140,00 KM** i predstavljaju razgraničeni iznos neutrošenih sredstava za subvencionisanje dijela kamata za kredite preduzećima za 2014. godinu.

Naime, revizijom smo ustanovili da je Budžetom Brčko distrikta za 2014. godinu Garantnom fondu odobren grant u iznosu od **1.800.000,00 KM** za program subvencioniranja dijela kamata za kredite preduzećima i preduzeticima na području Brčko distrikta BiH. Za navedeni grant, Vlada je, usvojila Program subvencioniranja dijela kamata broj: 02-000372/14 od 18.12.2014. godine. Prema članu 7 stavu 6 navedenog Programa iz odobrenih sredstava se trebaju realizovati i zahtjevi koji, zbog nedostatka sredstava, nisu mogli biti realizovani Programom iz 2013. godine. U skladu s navedenim, Garantni fond je u 2014. godini realizovao iznos od **218.859,63 KM** za 48 primljenih zahtjeva iz 2013. godine, za koja su nedostajala sredstva. Garantni fond je o broju i iznosu neisplaćenih zahtjeva iz 2013. godine podnio Izvještaj Upravnom odboru i nadležnom Odjeljenju Vlade Brčko distrikta BiH.

Preostali dio sredstava u iznosu od **1.581.140,00 KM** nije realizovan u 2014. godini.

6.4. Bilans uspjeha za period 01.01.- 31.12.2014. godine

6.4.1. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za period **01.01.- 31.12.2014.** godine iznose **2.361.729,00 KM**.

Struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tabeli:

Tabela 6

R. br.	OPIS	Iznos 2014.	% učešća u ukupnim prihodima
0	1	2	3
1.	Tekući grantovi	42.500,00	1,80
2.	Grant za subvencioniranje dijela kamata	2.241.733,00	94,92
3.	Prihodi iz budžeta (1+2)	2.284.233,00	96,72
4.	Prihodi od kamata na oročena sredstva	71.611,00	3,03
5.	Prihodi od kamata po transakcijskom računu	1.385,00	0,06
6.	Prihodi od vlastite aktivnosti (4+5)	72.996,00	3,09
7	Prihodi po osnovu naplaćenih potraživanja za koje je izvršen direktan otpis	4.500,00	0,19
8.	UKUPNO PRIHODI (3+6+7)	2.361.729,00	100,00

6.4.2. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za period **01.01.- 31.12.2014.** godine iznose **2.350.571,00 KM**.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u tabeli koja slijedi:

Tabela 7.

R. Br.	OPIS	Iznos 2013.	Iznos 2014.	% promjena u odnosu na 2013.
0	1	2	3	4(3/2)
1.	Materijal i energija	7.174,60	7.222,50	100,67
2.	Subvencije dijela kamata na kredite	762.037,12	2.241.733,15	294,18
3.	Knjigovodstvene usluge	3.931,20	3.931,20	100,00
4.	Advokatske usluge i kolektivno osiguranje	82,50	82,50	100,00
5.	Komunalne usluge	128,10	119,80	93,52
6.	Izdaci za tekuće održavanje	629,46	130,00	20,65
7.	Izdaci za tekuće održavanje računara i opreme	0,00	313,59	-
8.	Troškovi telefona i interneta	1.745,99	2.082,61	119,28
9.	Troškovi zakupa	5.220,00	5.220,00	100,00
10.	Troškovi provizije	1.279,06	1.798,70	140,63
11.	Troškovi pretplate na časopise i objavljivanje oglasa	351,00	1.287,00	366,67
12.	Troškovi reklame	0,00	0,00	-
13.	Usluge ukupno (2+3+...+11)	775.404,43	2.256.698,55	291,04
14.	Bruto plate i naknade zaposlenim	49.331,99	49.332,01	100,00
15.	Naknade članovima upravnog odbora	30.000,20	33.222,44	110,74
16.	Plaće i ostala primanja zaposlenih (13+14)	79.332,19	82.554,45	104,06
17.	Amortizacija	1.686,13	1.955,08	115,95
18.	Putni troškovi-dnevnice i izdaci za usluge prevoza i goriva	0,00	0,00	-
19.	Troškovi seminara	0,00	0,00	-
20.	Putni troškovi (17+18)	0,00	0,00	-
21.	Ostali rashodi	0,00	0,17	-
22.	Troškovi reprezentacije	1.983,00	1.983,00	100,00
23.	Ostali nespomenuti troškovi (poštarina, web i sl.)	372,20	157,33	42,27
24.	Takse	29,00	0,00	-
25.	Rashodi po osnovu ispravke vrijednosti potraživanja i plaćenih bankarskih garancija	0,00		-
26.	Ostali rashodi (20+...+23)	2.384,20	2.140,50	89,78
27.	UKUPNO RASHODI (1+12+15+16+19+24)	865.981,55	2.350.571,08	271,43

6.4.3. Višak prihoda nad rashodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od **2.361.729,00 KM** i rashoda u iznosu od **2.350.571,00 KM**, u bilansu uspjeha, za period 01.01.-31.12.2014. godine, iskazan je višak prihoda nad rashodima u iznosu od **11.158,00 KM**.

7. KREDITNE GARANCIJE

Garantni fond je tokom 2014. godine, u skladu sa svojim nadležnostima, izdavao kreditne garancije za kredite malim i srednjim preduzećima i samostalnim preduzetnicima kao i garancije za ruralne kredite.

Kreditne garancije se izdaju na osnovu ugovora o finansijskim uslugama vezanim za kreditne garancije, koji su zaključeni krajem 2013. godine sa sljedećim poslovnim bankama: UniCredit bank d.d. Mostar, NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka, Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina i Komercijalna banka a.d. Banja Luka.

U skladu s javnim pozivom u periodu od pet godina Garantni fond će ukupno odobriti **5.000.000,00 KM** kreditnih garancija.

Postupak odobravanja kreditnih garancija regulisan je Pravilima i procedurama Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija koje donosi Upravni odbor Garantnog fonda, za dvije kreditne linije i to:

- davanje garancija za kreditiranje malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika i garancija za ruralne kredite,
- davanje garancija za kreditiranje poljoprivrednih gazdinstva.

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 broj: 185/13 od 20.11.2013. 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 broj: 153/11 od 09.08.2011. godine, u skladu sa Odlukom Vlade Brčko distrikta BiH o plasiranju novčanih sredstava kroz kreditne linije u cilju razvoja Poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH.

Revizijom smo utvrdili da je Garantni fond tokom 2014. godine odobrio kreditne garancije za 85 korisnika u ukupnom iznosu od 1.318.980,00 KM, i to za: 39 društava s ograničenom odgovornošću u iznosu od 824.800,00 KM, 15 samostalnih preduzetnika u iznosu od 187.700,00 KM i 31. nosioca registrovanih poljoprivrednih gazdinstava u iznosu od 306.480,00 KM.

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

Tabela 8: Pregled izdatih i realizovanih kreditnih garancija u periodu 01.01.-31.12.2014. godine

R. br.	Banka	Početno stanje 01.01.2014.	Oslobođene kreditne garancije u 2014.	Odobrene kreditne garancije u 2014.	Saldo 31.12.2014.
0	1	2	3	4	5 (2-3+4)
1.	Hypo Alpe Adria a.d. Banja Luka	1.098.105,00	390.500,00	0	707.605,00
2.	Unicredit bank d.d. Mostar	428.500,00	225.000,00	620.500,00	824.000,00
3.	Nova banka a.d. Banja Luka	785.750,00	369.000,00	0	416.750,00
4.	Pavlović Int. Bank a.d. Bijeljina	0	0	191.500,00	191.500,00
5.	NLB Razvojna banka	15.000,00	0	200.500,00	215.500,00
6.	Ukupno odobrene kreditne garancije privredi	2.327.355,00	984.500,00	1.012.500,00	2.355.355,00
7.	Bobar banka a.d. Bijeljina	252.700,00	41.200,00	64.000,00	275.500,00
8.	Komercijalna banka a.d. Banja Luka	748.252,24	2.475,00	135.230,00	881.007,24
9.	Pavlović Internacional Bank	210.000,00	0	28.500,00	238.500,00
10.	NLB Razvojna banka	202.236,39	5.000,00	78.750,00	275.986,39
11.	Ukupno odobrene kreditne garancije poljoprivreda	1.413.188,63	48.675,00	306.480,00	1.670.993,63
12.	Ukupno (7+11)	3.740.543,63	1.033.175,00	1.318.980,00	4.026.348,63

U prethodnom pregledu predstavljene su izdate kreditne garancije do 2014. godine u iznosu od **3.740.543,63** KM, oslobođene (istekle) tokom godine u iznosu od **1.033.175,00** KM, izdate nove u iznosu od **1.318.980,00** KM, tako da je na dan 31.12.2014. godine ukupno stanje izdatih kreditnih garancija iznosi **4.026.348,63** KM.

8. KOMENTAR

Garantnom fondu Brčko distrikta BiH je uručen Nacrt izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja na dan 31.12.2014. godine, broj: 01-02-03-13-182/15, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Garantni fond se očitovao dopisom broj: 126/15 od 04.06.2015. godine.

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:

Amra Mehić, dipl. oec.

mr.sci. Ivana Gavrić

mr.sci. Savo Grujić, dipl. oec.
