

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 049 490-276
Ислахијет 8 телефон 049 218-220, факс 049 490-276
www.revizija-bd.ba

Broj: 01-02-03-13-196/18

R: 04-04; 09-04 /18

**IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH
na dan 31. 12. 2017. godine**

Brčko, juni 2018. godine

SADRŽAJ

I NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE	3
1. MIŠLJENJE O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA.....	3
2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI.....	4
II KRITERIJI ZA REVIZIJU	6
III IZVJEŠTAJ O REVIZIJI	7
REZIME DATIH PREPORUKA.....	7
a) Preporuke koje se odnose na finansijske izvještaje	7
b) Preporuke koje se odnose na usklađenost.....	7
1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	8
2. UVOD	13
3. OPĆI DIO.....	13
4. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE	15
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE.....	16
6. NALAZI I PREPORUKE.....	17
6.1. Rukovodstvo i sistem internih kontrola	17
6.2. Planiranje i izvještavanje	17
6.2.1. Plan i realizacija planom predviđenih zadataka.....	17
6.2.2. Finansijski plan.....	18
6.3. Bilans stanja na dan 31.12.2017. godine	19
6.3.1. Stalna sredstva	19
6.3.2. Obrtna sredstva	19
6.3.3. Ulozi	21
6.3.4. Pasivna vremenska razgraničenja i rezervisanja	21
6.4. Bilans uspjeha za period 01.01.- 31.12.2017. godine	21
6.4.1. Ostvareni prihodi	21
6.4.2. Ostvareni rashodi	22
6.4.3. Višak rashoda nad prihodima.....	24
6.5. VANBILANSNA EVIDENCIJA-KREDITNE GARANCIJE	24
6.6. OSTALI NALAZI - USKLAĐENOST POSLOVANJA SA ZAKONOM I DRUGIM PROPISIMA ...	26
7. KOMENTAR.....	26

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 049 490-276
Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 490-276
www.revizija-bd.ba

RAZVOJNO-GARANTNI FOND „RGFBD“ BRČKO DISTRIKTA BiH direktoru Razvojno-garantnog fonda

I NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

1. MIŠLJENJE O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

Predmet revizije

Izvršili smo reviziju seta finansijskih izvještaja (bilans stanja, bilans uspjeha, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala i zabilješke uz finansijske izvještaje Razvojno-garantnog fonda “RGFBD” Brčko distrikt BiH (u daljem tekstu: Fond), sa stanjem na dan 31.12.2017. godine, te reviziju usklađenosti poslovanja s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Fonda je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu s prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja, tj. Zakonom o računovodstvu i reviziji u Brčko distriktu BiH, 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.

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, 29/14 i 23/16) i 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. Revizor takođe ocjenjuje finansijsko upravljanje, funkcionisanje sistema internih kontrola.

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

Osnov za izražavanje mišljenja

Fond je iskazao vrijednost sumnjivih i spornih potraživanja u ukupnom iznosu 512.719,29 KM (tačka 7.3.2. Izvještaja) i izvršio objavljivanje vrste i visine iznosa sumnjivih potraživanja u bilješkama uz finansijske izvještaje, ali nije izvršio procjenu naplativosti istih, na osnovu koje bi se izvršila ispravka bilansnih pozicija u cilju istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i finansijskog položaja Fonda na dan 31.12.2017. godine, što nije u skladu sa MRS 1 – Prezentacija finansijskih izvještaja i načelom opreznosti Okvira MSFI. (Detaljnije u tački 7.3.2.).

Mišljenje s rezervom

Po našem mišljenju, osim efekata navoda u prethodnom pasusu, finansijski izvještaji Fonda istinito i objektivno prikazuju, u svim materijalnim aspektima, finansijsko stanje imovine i obaveza na dan 31.12.2017. godine i izvršenje finansijskog plana za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa propisanim okvirom finansijskog izvještavanja.

2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI

U vezi sa revizijom finansijskih izvještaja Fonda, izvršili smo i reviziju usklađenosti aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija sa značajnim zakonima i drugim propisima kojima se Preduzeće rukovodi.

Odgovornost rukovodstva za usklađenost

Pored odgovornosti za izradu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja Rukovodstvo Fonda je takođe odgovorno obezbijedi da su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije u skladu

sa propisima kojima su regulisane i potvrđuje da je tokom fiskalne godine obezbijedilo namjenski, svrsishodno i zakonito korištenje sredstava odobrenih finansijskim planom Fonda za ostvarivanje utvrđenih ciljeva, te ekonomično, efikasno i efektivno funkcionisanje sistema finansijskog upravljanja i kontrole.

Odgovornost revizora

Reviziju usklađenosti smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH („Službeni glasnik Brčko distrikta BiH“, broj: 40/08, 29/14 i 23/16) i ISSAI 4000 –Standard za reviziju usklađenosti. Pored navedene odgovornosti da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima, naša odgovornost podrazumijeva i izražavanje mišljenja o tome da li su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije, u svim značajnim aspektima, u skladu sa zakonima i drugim propisima kojima su regulisane. Ova odgovornost uključuje obavljanje procedura kako bismo pribavili revizione dokaze o tome da li se sredstva koriste za odgovarajuće namjene i da li je poslovanje Preduzeća, prema definisanim kriterijima, usklađeno sa zakonima i drugim propisima.

Vjerujemo da su pribavljeni reviziono dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za naše mišljenje.

Pozitivno mišljenje

Prema našem mišljenju, aktivnosti, finansijske transakcije i informacije iskazane u finansijskim izvještajima Fonda za 2017. godinu u skladu su, u svim značajnim aspektima, sa zakonima i drugim propisima kojima su regulisane.

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec

mr. sci Savo Grujić, dipl. oec

Glavni revizor:

Nekir Suljagić, dipl. oec

II KRITERIJI ZA REVIZIJU

Ured za reviziju javne uprave i institucija Brčko distrikta BiH provodi reviziju finansijskih izvještaja i u vezi s istom, reviziju usklađenosti. Revizija finansijskih izvještaja i revizija usklađenosti podrazumijevaju proces objektivnog prikupljanja i procjenjivanja dokaza, kako bi se utvrdilo dali su predmeti revizije, tj. finansijski izvještaji, kao i aktivnosti, finansijske transakcije i informacije, usklađeni s odgovarajućim kriterijima koji su sadržani u zakonima i drugim propisima. Kriteriji predstavljaju uporedne parametre koji se koriste kako bi se dala ocjena predmeta revizije.

Kriteriji za reviziju:

- Zakon o pravnim licima koje osnova Brčko distrikt,
- Zakon o javnim nabavkama u BiH,
- Zakona o radu Brčko distrikta BiH,
- Statut javnog preduzeća Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH,
- Odluka o osnivanju Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH
- Pravilnik o kontnom okviru Brčko distrikta BiH,
- Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama,
- Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta,
- Pravilnik o platama i drugim primanjima zaposlenih Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH
- Pravilnik o zapošljavanju Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH
- Pravilnik o internim kontrolama i

III IZVJEŠTAJ O REVIZIJI

REZIME DATIH PREPORUKA

U toku izvršenja revizije finansijskih izvještaja Fonda za 2017. godinu, konstatovali smo postojanje određenih propusta i nepravilnosti u poslovanju i finansijskom izvještavanju. U cilju otklanjanja uočenih propusta i nepravilnosti, dajemo slijedeće preporuke:

a) Preporuke koje se odnose na finansijske izvještaje

Potrebno je obezbijediti efikasno i blagovremeno funkcionisanje sistema internih kontrola u svim područjima rada a naročito u dijelu pravilnog evidentiranja i iskazivanja rashoda po osnovu subvencija, definisanja podzakonskim aktima ukupnom maksimalnog iznosa datih kreditnih garancija, te poštivanja Statuta u dijelu objavljivanja akata Fonda u Službenom glasniku Brčko distrikta BiH i Web stranici.

Potrebno je kvantificirati efekte klasifikacije plasmana i potraživanja, te u skladu sa pripadnosti određenoj klasifikaciji izvršiti priznavanje na osnovu izvršene procjene nadoknadivosti u finansijskim izvještajima i objavljivanje u bilješkama uz finansijske izvještaje u skladu sa zahtjevom MRS 1 - Prezentacija finansijskih izvještaja i Okvira MSFI, u cilju realnog bilansiranja i fer prezentacije finansijskih izvještaja.

Potrebno je troškove subvencija u knjigovodstvenoj evidenciji preknjižiti na adekvatan konto u skladu sa odredbama Pravilnika o kontnom okviru Brčko distrikta BiH, a u finansijskom izvještaju bilansu uspjeha za period izvještavanja iskazati ih na poziciji troškova donacija.

b) Preporuke koje se odnose na usklađenost

Potrebno je Pravila i procedure Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija dopuniti u dijelu određivanja gornje granice do koje će biti odobrene kreditne garancije.

Potrebno je, dosljedno primjenjujući odredbe Statuta Fonda, učiniti transparentnijim rad Fonda, čiji osnivač je Distrikt.

Potrebno je Statutom Fonda definisati raspored dobiti (viška prihoda nad rashodima) i način pokrića gubitka.

1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja na dan 31.12.2017. godine

Tabela 1.

Grupa konta (konto)	P O Z I C I J A	AOP	Iznos po odbitku ispravke vrijednosti	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A K T I V A			
	STALNA SREDSTVA (102 do 108)	001	800.134	800.937
01	I. NEMATERIJALNA SREDSTVA	002		
02	II. Nekretnine, postrojenja i oprema (004+005+006+007+008)	003	134	937
022 i dio 027	Postrojenja i oprema	006	134	937
06	IV. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	010	800.000	800.000
	OBRTNA SREDSTVA (013+018+019+020+021+022+023)	012	1.755.705	547.321
20	I. GOTOVINA I EKIVALENTI GOTOVINE	018	1.242.986	34.602
22 i 23	III. POTRAŽIVANJA IZ SPECIFIČNIH POSLOVA I DRUGA KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA	020	512.719	512.719
	UKUPNA AKTIVA=POSLOVNA IMOVINA (001+012)	024	2.555.839	1.348.258
88	VANBILANSNA AKTIVA	025	1.789.201	2.581.320
	P A S I V A			
	ULOZI (402+403-406)≥0	401	1.365.303	1.343.824
30	I. ULOZI (SOPSTVENI IZVORI) OSNIVAČA I DRUGIH LICA	402	1.300.000	1.300.000
34	II. NERASPOREĐENI VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (404+405)	403	84.656	65.303
342	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima ranijih godina	404	43.824	65.303
343	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima izvještajne godine	405	40.832	0
35	III. VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (407+408)	406	0	21.479
353	Neraspoređeni višak rashoda nad prihodima izvještajne godine	408	0	21.479
	B. DUGOROČNA RAZGRANIČENJA I OBAVEZE (410+411+414+415+416+417+418+419)	409	1.171.183	4.434
43	IV. OBAVEZE IZ POSLOVANJA	415	845	712
49	VII. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	419	1.170.338	3.722
	UKUPNA PASIVA (401+209-420) ≥0	421	2.555.839	1.348.258
89	VANBILANSNA PASIVA	422	1.789.201	2.581.320

Bilans uspjeha za period 1. 1. – 31. 12. 2017. godine

Tabela 2

Grupa Konta (konto)	P O Z I C I J A	AOP	I Z N O S	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	5	6
	PRIHODI I RASHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA			
60 do 65, osim 62 i 63	POSLOVNI PRIHODI (102+103+104+105+106)	101	783.384	1.560.001
650 i 652	IV. PRIHODI OD DONACIJA, DOTACIJA, SUBVENCIIJA I SL.	105	783.384	1.560.001
659	Prihodi od nefinansijske imovine	106	-	-
50 do 55, 62, 595 i 596	POSLOVNI RASHODI (108-109-110+111+112+113+114+115+116+117+118)	107	762.012	1.606.834
51	V. TROŠKOVI MATERIJALA I ENERGIJE	112	4.977	5.822
52	VI. TROŠKOVI PLATA NAKNADA I OSTALIH LIČNI RASHODI	113	98.798	83.700
53	VII. TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA	114	643.758	1.513.867
540 do 542	VIII. TROŠKOVI AMORTIZACIJE	115	803	1.005
559	X. TROŠKOVI DONACIJA	117		
55 osim 559	XI. NEMATERIJALNI TROŠKOVI	118	13.676	2.440
	POSLOVNI DOBITAK (101 -107)	119	21.372	
	POSLOVNI GUBITAK (107 - 101)	120		46.833
66	I. PRIHODI OD FINANSIJSKE IMOVINE (FINANSIJSKI PRIHODI) (122+123+124+125+126)	121	19.461	13.189
661	Prihodi od kamata	122	19.461	13.189
56	II. FINANSIJSKI RASHODI (128+129+130+131)	127	-	-
561	Rashodi kamata	129	-	-
	III. DOBITAK IZ FINANSIRANJA (121-127)	132	19.461	13.189
67i 68, osim 684 i 686	IX. OSTALI PRIHODI	138		12.166
57i 58, osim 584 i 586	X. OSTALI RASHODI	139	1	
	XI. VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (119-120+132- 133+136-137+138-139)	140	40.832	
	XII. VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (120-119+133- 132+137-136+139-138)	141		21.478

Grupa Konta (konto)	P O Z I C J A	AOP	I Z N O S	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	5	6
69-59	XII. VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA, EFEKTI PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKA GREŠAKA IZ RANIJIH PERIODA	142	-	-
59-69	XIV. VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA, EFEKTI PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKA GREŠAKA IZ RANIJIH PERIODA	143	-	-
	XV. VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA PRIJE OPOREZIVANJA	144	40.832	
	XVI. VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA PRIJE OPOREZIVANJA	145		21.478
721	XVIII. PORESKE RASHODE	146	-	-
	XIX. NETO VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA	147	40.832	
	XX. NETO VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA	148		21.478

Izveštaj o novčanim tokovima za period 01.01. - 31.12.2017. godine

Tabela 3

Red. broj	O P I S	Oznaka	I Z N O S	
			Tekuća godina	Prethodna godina
A.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I.	Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (302 do 304)	301	150.000	60.000
1.	Priliv od kupaca i primljeni avansi	302	-	-
2.	Priliv od premija, subvencija, donacija i sl.	303	150.000	60.000
3.	Ostali prilivi od poslovnih aktivnosti	304	-	-
II.	Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (306 do 310)	305	761.077	1.606.431
1.	Odlivi iz osnova isplate dobavljačima i dati avansi	306	21.180	21.751
2.	Odlivi iz osnova plaća, naknada plaća i drugih primanja zaposlenih	307	98.773	83.700
3.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	310	641.124	1.500.980
III.	Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (301-305)	311	0	0
IV.	Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (305-301)	312	611.077	1.546.431
B.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
I.	Prilivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (314 do 319)	313	1.819.461	13.189
1.	Prilivi iz osnova ostalih kratkoročnih finansijskih plasmana	314	1.800.000	
2.	Priliv iz osnova kamata	317	19.461	13.189
II.	Odlivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (321 do 324)	320	0	600.000
1.	Odlivi iz osnova ostalih finansijskih plasmana	324	0	600.000
III.	Neto priliv gotovine iz ulagačkih aktiv. (313-320)	325	1.819.461	0
IV.	Neto odliv gotovine od ulagačkih aktiv. (320-313)	326	0	586.811
C.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
I.	Prilivi gotovine iz finansijskih aktivnosti (328 do 331)	327	0	12.166
1.	Priliv iz osnova ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza (39 do 44)	331	0	12.166

Red. broj	O P I S	Oznaka	I Z N O S	
			Tekuća godina	Prethodna godina
II.	Odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (333 do 338)	332	0	0
III.	Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (327-332)	339	0	12.166
IV.	Neto odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (332-327)	340	0	0
D.	UKUPNI PRILIV GOTOVINE (301+313+327)	341	1.969.461	85.355
E.	UKUPNI ODLIV GOTOVINE (305+320+332)	342	761.077	2.206.431
F.	NETO PRILIV GOTOVINE (341-342)	343	1.208.384	0
G.	NETO ODLIV GOTOVINE (342-341)	344	0	2.121.076
H.	Gotovina na početku izvještajnog perioda	345	34.602	2.155.678
I.	Pozitivne kursne razlike iz osnova preračuna gotovine	346		
J.	Negativne kursne razlike iz osnova preračuna gotovine	347		
K.	Gotovina na kraju izvještaj. Perioda (345+343-344+346-337)	348	1.242.986	34.602

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BIH ZA 2017. GODINU

2. UVOD

Revizija finansijskih izvještaja Fonda obavljena je na osnovu ovlaštenja datih Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH na osnovu godišnjeg plana revizija. Revizija je obavljena primjenom adekvatnih metoda revizije i primjenjivim standardima revizije.

3. OPĆI DIO

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: 184-1/16 od 23.12.2016. 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: 096-0-F1-16-000113 od 28.12.2016. godine.

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”.

Fond je dana 28.10.2009. godine upisan u registar Porezne uprave Brčko distrikta BiH, pod identifikacijskim brojem: 4600102930004.

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.

Nakon isteka mandata članovima Upravnog odbora, gradonačelnik je Odlukom broj: 05-000145/17 od 17.10.2017. godine imenovao četiri člana Upravnog odbora Fonda na mandat od četiri godine

U skladu s Odlukom o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH („Službeni glasnik Brčko distrikta BiH“ broj: 1/11) 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 i
- 74.90 Ostale stručne, naučne i tehničke djelatnosti i drugo.

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 i
- Davanje garancija za kreditiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava.

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 Fonda).

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 Fonda).

Ciljevi Fonda su:

- Implementacija razvojnih projekata na području Brčko distrikta BiH;

- Omogućiti lakši pristup kreditima za razvoj registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika, kojima nedostaju kvalitetni instrumenti obezbjeđenja povrata kredita (kvalitetan kolateral, garancija itd.);
- Pružanje stručne pomoći 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.

Fond je tokom **2017.** godine imao 2 (dva) zaposlenika koliko je predviđeno Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji, sistematizaciji radnih mjesta i platama zaposlenika Fonda.

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 Fonda za **2017.** 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.

Obim revizije je utvrđen internim planskim dokumentima revizije za 2017. godinu.

S obzirom da se revizija obavlja provjerama na bazi uzoraka 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

U sklopu revizije finansijskih izvještaja Fonda za 2017. godinu izvršili smo provjeru implementacije preporuka prethodne revizije u skladu sa donesenim Akcionim planom za realizovanje preporuka Kancelarije za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH broj: 062-2/17 od 1.06.2017. godine i Odlukom o usvajanju Akcionog plana za realizaciju preporuka iz revizorskog izvještaja finansijskog poslovanja Razvojno - garantnog fonda Brčko distrikta BiH za period od 1.1. do 31.12.2016. godine broj: 02-000205/17 od 21.7.2017. godine.

Uvidom u preduzete aktivnosti te osvrtom na implementaciju datih preporuka utvrdili smo slijedeće:

- **Realizovane preporuke** se odnose na:

- blagovremeno dostavljanje programa mjera za implementaciju preporuka prethodne revizije Uredu za reviziju,
- usklađivanje pojedinih odredbi Pravilnika o radu i Pravilnika o platama i naknadama zaposlenika Fonda sa Zakonom, kao i njihovu primjerenost u odnosu na obim i izvore finansiranja tekućih rashoda Fonda,
- taksativno definisanje uslova pod kojima se može otkazati ugovor o radu zbog povrede radnih dužnosti u skladu sa Zakonom,
- usklađenost izvještaja o radu sa programom rada.

- **Nerealizovane preporuke** se odnose na

- kvantificiranje efekta klasifikacije plasmana i potraživanja, te u skladu sa pripadnosti određenoj klasifikaciji priznavanje na osnovu izvršene procjene nadoknadivosti u finansijskim izvještajima i objavljivanje u bilješkama uz finansijske izvještaje.
- kontinuirano praćenje svih elemenata finansijskog plana, te njihovo realno procjenjivanje i blagovremeno usklađivanje sa programskim zadacima i raspoloživim sredstvima.

6. NALAZI I PREPORUKE

6.1. Rukovodstvo i sistem internih kontrola

Funkciju upravljanja Fondom vrši Upravni odbor, a funkciju rukovođenja direktor.

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.

Sistem internih kontrola zasniva se na Pravilniku o internoj kontroli u Fondu koji je Upravni odbor donio 28.10.2010. godine.

Neadekvatnost internih kontrola uočena je kod: iskazivanja rashoda po osnovu subvencija u bilansu uspjeha, nedefinisanja podzakonskim aktima maksimalnog ukupnog iznosa datih kreditnih garancija, te nepoštivanja Statuta u dijelu objavljivanja akata Fonda u Službenom glasniku Brčko distrikta BiH i Web stranici.

Potrebno je obezbijediti efikasno i blagovremeno funkcionisanje sistema internih kontrola u svim područjima rada, a naročito u dijelu pravilnog evidentiranja i iskazivanja rashoda po osnovu subvencija, definisanja podzakonskim aktima ukupnog maksimalnog iznosa datih kreditnih garancija, te poštivanja Statuta u dijelu objavljivanja akata Fonda u Službenom glasniku Brčko distrikta BiH i Web stranici.

6.2. Planiranje i izvještavanje

6.2.1. Plan i realizacija planom predviđenih zadataka

Članom 30 Statuta Fonda propisano je da direktor predlaže program rada i preduzima mjere za njegovo sprovođenje.

Upravni odbor je na 107. sjednici održanoj 29.12.2016. godine donio Odluku broj: 189-3/16 o usvajanju predloženog Plana rada za 2017. godinu broj: 188/16 sa sljedećim aktivnostima: davanje kreditnih garancija, implementacija programa subvencionisanja dijela kamata, usklađivanje pravilnika i drugih opštih akata, saradnja sa drugim institucijama i nevladinim organizacijama i promotivne aktivnosti.

Direktor Fonda je 12.03.2018. godine sačinio Izvještaj o radu Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za 2017. godinu broj: 040/18, koji je 18.04.2018. godine na 34. redovnoj sjednici prezentiran Vladi Brčko distrikta BiH.

6.2.2. Finansijski plan

Finansijski plan Fonda za 2017. godinu usvojen je dana 28.11.2016. godine Odlukom Upravnog odbora broj 171-2/16, kojim su planirani ukupni prihodi i primici u iznosu od 1.629.000,00 KM i uravnoteženi sa rashodima i izdacima.

Odlukom Upravnog odbora broj: 170-2/17 od 28.12.2017. godine izmijenjen je finansijski plan za 2017. godinu, tako da su ukupni prihodi i primici planirani u iznosu od 1.969.500,00 KM i uravnoteženi sa rashodima i izdacima.

U narednoj tabeli dajemo finansijski plan i njegovo izvršenje na dan 31.12.2017. godine:

Tabela 4

R. br.	OPIS	Plan za 2017.	Izmijenjeni plan 2017.g.	Izvršenje plana	% (5/4)
1	2	3	4	5	6
1.	Prihodi od kamata	19.000,00	19.500,00	19.461,00	99,80
2.	Grant Vlade (za tekuće poslovanje)	110.000,00	150.000,00	150.000,00	100,00
3.	Grant za program subvencioniranja	1.500.000,00	1.800.000,00	633.384,00	35,19
I	Ukupni prihodi i primici (1+2+3)	1.629.000,00	1.969.500,00	802.845,00	40,76
5	Tekući izdaci (bruto plate i naknade, izdaci za materijal i usluge, troškovi finansiranja programa subvencioniranja kamata)	1.629.000,00	1.968.850,00	761.210,00	38,66
6	Amortizacija	0	650,00	803,00	123,54
II	Ukupni rashodi i izdaci (5+6)	1.629.000,00	1.969.500,00	762.013,00	38,69
III	Planirani višaka rashoda nad prihodima	0,00	0,00		
IV	Finansiranje	0	0	0	0
V	Višak prihoda nad rashodima	0	0	40.832,00	

Ukupno ostvareni prihodi za period 01.01.–31.12.2017. godine iznose 802.845,00 KM i u odnosu na planirane ostvareni su sa 40,76 %.

Ukupni rashodi u istom periodu ostvareni su u iznosu od 762.013,00 KM, odnosno 38,69 % u odnosu na planirane tako da je ostvaren **višak prihoda** nad rashodima u iznosu od 40.832,00 KM.

Najznačajnija odstupanja u realizaciji finansijskog plana zabilježena su na pozicijama grantova Vlade za programe subvencioniranja, odnosno na poziciji troškova po osnovu finansiranja programa subvencioniranja iz razloga što je Vlada Program subvencioniranja dijela kamata za kreditiranje preduzećima, poduzetnicima i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava na području

Brčko distrikta BiH broj: 13-002469/17 usvojila 06.11.2017. godine, te do kraja godine Fond nije bio u mogućnosti da provede postupak realizacije Programa.

6.3. Bilans stanja na dan 31.12.2017. godine

6.3.1. Stalna sredstva

Stalna sredstva na dan 31.12.2017. godine iskazana su u iznosu od **800.134,00 KM** koja se sastoje od:

- nekretnina, postrojenja i opreme u iznosu od **134,00 KM**,
- dugoročnih plasmana i potraživanja u iznosu od **800.000,00 KM**.

Dugoročni plasmani iskazani na dan 31.12.2017. godine u iznosu od **800.000,00 KM**, predstavljaju **osnivački ulog** Garantnog fonda i oročena su kao deponovana sredstva po 200.000,00 KM kod četiri banke: Nova bankom a.d. Banjaluka, UniCredit Bank d.d. Mostar, Sper banka i Ziraat bank BH d.d. Sarajevo.

Zaključivanjem 4 ugovora o oročavanju sredstava smatramo da je, diversifikacijom sredstava, rizik od eventualnog gubitka novčanih sredstava sveden na razuman nivo.

6.3.2. Obrtna sredstva

Ukupna tekuća sredstva su u bilansu stanja na dan **31.12.2017.** godine, iskazana u iznosu **1.755.705,00 KM**, a odnose se na:

- novčana sredstva na transakcionim računima.....1.242.948,41 KM,
- novčana sredstva u blagajni 37,05 KM,
- sumnjiva i sporna potraživanja – Bobar banka 512.719,29 KM.

Potraživanja iz specifičnih poslova i druga kratkoročna potraživanja iskazana su u iznosu **512.719,29 KM**, a odnose se na **Sumnjiva i sporna potraživanja od Bobar banke a.d. u likvidaciji to** po osnovu: oročenih sredstva u iznosu od 500.000,00 KM, zatečenih sredstava na transakcijskom računu 8.997,31 i obračunate kamate na oročena sredstva 3.721,29 KM.

Oročavanje sredstava kod Bobar banke a.d. Bijeljina u iznosu od 500.000,00 KM izvršeno je na osnovu ugovora broj: 173/13 od 04.10.2013. godine na period od 60 mjeseci, uz nominalnu kamatnu stopu od 5,25 % na godišnjem nivou.

Nakon uvođenja prinudna uprave od 27.11.2014. godine u Bobar banci a.d. Bijeljina i oduzimanja dozvole za rad od 23.12.2014. godine izvršena je prijava potraživanja Fonda.

Dana 08.07.2015. godine Upravni odbor je, na prijedlog direktora, donio Odluku o preknjižavanju sredstava na sumnjiva i sporna potraživanja do okončana sudskog spora po tužbi broj: P-67/15 od 08.04.2015. godine.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj:59 O St 030145 16 St od 24.01.2017. godine otvoren je stečajni postupak nad imovinom stečajnog dužnika „Bobar banka“ a.d. Bijeljina - u likvidaciji.

Fond je 16.03. 2017. godine izvršio prijavu svojih potraživanja u iznosu od 708.321,70 KM, koja se sastoje od: iznosa glavnog duga oročena sredstva 500.000,00 KM, sredstva na transakcijskom računu u iznosu od 8.997,31 KM, obračunata kamata na oročena sredstva za period 27.11.- 23.12.2014. godine u iznosu od 3.721,98 KM, te zatezne kamate za period od 23.12.2014. do 24.01.2017. godine u iznosu od 195.602,41 KM. Osim navedenog podnesen je i izlučni zahtjev na iznos od 256.359,64 KM.

Prilikom prijave potraživanja Fond je platio sudsku taksu u iznosu od 7.083,22 KM.

Stečajni upravnik je na ročištu održanom 24.05.2017. godine priznao potraživanje Fonda u iznosu od 512.719,29 KM, a nisu priznata potraživanja za zateznu kamatu u iznosu od 195.602,41 KM i izlučni zahtjev u iznosu od 256.359,64 KM.

Upravni odbor je na sjednici od 21.06.2017. godine donio Zaključak da se u parničnom postupku traže nepriznate zatezne kamate u iznosu od 195.602,41 KM i da se nastavi postupak koji je pokrenut za nepriznati izlučni zahtjev.

Navedena potraživanja u iznosu od 512.719,29 KM iskazana su u Izvještaju o popisu imovine i obaveza Fonda sa stanjem na dan 31.12.2017. godine broj: 022/18 od 26.01.2018. godine i u zabilješkama uz finansijske izvještaje za 2017. godinu.

Odredbe MRS 1 –Prezentacija finansijskih izvještaja, preporučuju, radi potrebe realnog bilansiranja i fer prezentacije finansijskih izvještaja, procjenu naplativosti potraživanja i u skladu sa procjenom knjigovodstveno evidentiranje. Osim toga, načelo opreznosti, preporučuje da se aktiva bilansa stanja procjenjuje, tako da sredstva (potraživanja) ne budu precijenjena (tačka 37 Okvira MSFI).

Članovima 14 i 15 Odluke o računovodstvenim politikama regulisana je procjena nadoknadivosti plasmana i potraživanja putem njihove klasifikacije u 5 kategorija, bez kvantificiranja stepena umanjavanja njihove pojedinačne vrijednosti za potrebe finansijskog izvještavanja, tako da prilikom sačinjavanja finansijskih izvještaja za 2017. godinu nije izvršena procjena naplativosti potraživanja od Bobar banke a.d. u likvidaciji na osnovu koje bi se izvršila ispravka bilansnih pozicija u cilju istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i finansijskog položaja na dan 31.12.2017. godine.

Kancelarija za reviziju je i ranije upućivala preporuke vezane za procjenu naplativosti plasmana.

Potrebno je kvantificirati efekte klasifikacije plasmana i potraživanja, te u skladu sa pripadnosti određenoj klasifikaciji izvršiti priznavanje na osnovu izvršene procjene nadoknadivosti u finansijskim izvještajima i objavljivanje u bilješkama uz finansijske izvještaje u skladu sa zahtjevom MRS 1 - Prezentacija finansijskih izvještaja i Okvira MSFI, u cilju realnog bilansiranja i fer prezentacije finansijskih izvještaja.

6.3.3. Ulozi

Na dan 31.12.2017. godine iskazani su u iznosu od 1.365.303,00 KM, a odnose se na:

- Osnivački ulog u iznosu od 1.300.000,00 KM,
- Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima u iznosu od 84.656,00 KM, koji se sastoji od neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz ranijeg perioda u iznosu od 43.824,00 KM i viška prihoda nad rashodima 2017. godine u iznosu od 40.832,00 KM.

6.3.4. Pasivna vremenska razgraničenja i rezervisanja

Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja u bilansu stanja na dan **31.12.2017.** godine, iskazana su u iznosu od **1.170.338,00 KM** i odnose se na: **unaprijed naplaćeni odloženi prihod – subvencije u iznosu od 1.166.615,68 KM** i obračunatih kamata na sredstva deponovana kod Bobar banke a.d. Bijeljina u iznosu od 3.671,98 KM.

Unaprijed naplaćeni prihodi po osnovu subvencija - grantova iz budžeta za subvencioniranje dijela kamata privrednih subjekata, evidentiraju se u iznosu doznaka sredstava koje se vrši krajem poslovne godine, tako da se ista inicijalno evidentiraju u korist pasivnih vremenskih razgraničenja, a nakon utroška – raspodjele korisnicima vrši se njihovo sučeljavanje u bilansu uspjeha izvještajnog perioda. Za 2017. godinu doznačeno je 1.800.000,00 KM po osnovu subvencija - grantova iz budžeta za subvencioniranje dijela kamata privrednih subjekata, realizovano je 633.384,32 KM što je evidentirano kao prihod i rashod pri raspodjeli sredstava, tako da na dan obračuna preostala ne realizovana sredstva iznose 1.166.615,68 KM.

6.4. Bilans uspjeha za period 01.01.- 31.12.2017. godine

6.4.1. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za period **01.01.- 31.12.2017.** godine iznose **802.845,00 KM** i 59% su manji od plana, dok su za 49% manji od ostvarenja u 2016. godini, najznačajnije odstupanje od plana zabilježeno je u grantovima za subvencioniranje dijela kamata.

Program subvencioniranja dijela kamata za kredite preduzećima, poduzetnicima i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava Vlada je odobrila 06.11.2017. godine za koje namjene je doznačen grant u iznosu od 1.800.000,00 KM, od kojeg je do 31.12.2017. godine realizovano 633.3384,00 KM, što je i prikazano kao prihod i rashod perioda.

Struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tabeli:

Tabela 5

R. br.	O P I S	Iznos 2016. godine	Plan za	Izmij. plan za 2017.	Iznos 2017. godine	Indeks	
			2017.			6/3	6/5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Tekući grantovi	60.036	110.000	150.000	150.000	250	100
2	Grant za subvencioniranje dijela kamata	1.499.965	1.500.000	1.800.000	633.384	42	35
3	Prihodi iz budžeta (1+2)	1.560.001	1.610.000	1.950.000	783.384	50	40
4	Prihodi od kamata na oročena sredstva	13.138	19.000	19.500	19.461	148	100
5	Kamate po transakcijskom računu	51	-	-			
6	Prihodi od vlastite aktivnosti (4+5)	13.189	19.000	19.500	19.461	148	100
7	Ostali prihodi	12.166		-	-		
8	UKUPNO PRIHODI (3+6+7)	1.585.356	1.629.000	1.969.500	802.845	51	41

6.4.2. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za period **01.01.- 31.12.2017.** godine iznose **762.013,00 KM**, odnosno 42 % plana, a 35 % od izvršenja u 2016. godini.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u sljedećoj tabeli :

Tabela 6

R. br.	Grupa/Konto	O P I S	Ostvareno 2016. g.	Plan za 2017. g	Izmijenjeni plan 2017. g.	Ostvarenje 2017. g.	Indeks	
							6/3	6/5
0	1	2	3	4	5	6	7	8
1	51	Materijal i energija (1-6)	5.823	5.850	6.250	4.977	85	80
2	52	Plate i ostala primanja zaposlenih	83.700	100.773	100.773	98.798	118	98
3	53	Troškovi proizvodnih usluga	13.902	8.671	10.521	10.374	75	99
4	559	Troškovi subvencija	1.499.965	1.500.000	1.800.000	633.384	42	35
5	540 do 542	Amortizacija	1.005	0	650	803	80	124
6	55 osim 559	Nematerijalni troškovi	2.440	10.206	17.306	13.676	560	79
7	57 i 58 osim 584 i 586	Ostali rashodi	0	0	0	1		0

8	Sredstva rezervi	0	3.500	34.000	0	0
9	UKUPNI RASHODI (1+2+...+8)	1.606.835	1.629.000	1.969.500	762.013	47 39

Vlada Brčko distrikta BiH je Odlukom, broj: 13-002469/17 od 06.11.2017. godine usvojila Program subvencioniranja dijela kamata za kredite preduzećima, preduzetnicima, podružnicama i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava na području Brčko distrikta BiH, broj: 13-002469/17 od 06.11.2017. godine, za čiju realizaciju su Fondu doznačena sredstva u iznosu od 1.800.000,00 KM.

Na osnovu člana 6 stav (5) pomenutog Programa, Upravni odbor Fonda 27.11.2017. godine, donio je Odluku za realizaciju zahtjeva primljenih po Programu subvencioniranja dijela kamata za 2014. godinu, koji nisu realizovani, broj:132-2/17.

U skladu sa pomenutim Programima, pravilima i procedurama, odlukom o realizaciji zahtjeva primljenih po Programu subvencioniranja dijela kamata za 2014. godinu, na osnovu zahtjeva koji nisu realizovani i odluka Upravnog odbora o odobravanju subvencije dijela kamata, isplaćene su subvencije za 135 podnosioca zahtjeva u ukupnom iznosu od 633.384,32 KM, što čini 35% od planiranih i doznačenih sredstava. Ostatak sredstava u iznosu od 1.166.615,68 KM namijenjen je za realizaciju Programa subvencioniranja dijela kamata za 2016. godinu.

Fond je dana 05.01.2018. godine sačinio Izveštaj o realizaciji zahtjeva po Programu subvencioniranja dijela kamata za 2014. godinu i isti uputio Vladi Brčko distrikta BiH.

Na poziciji troškova proizvodnih usluga u bilansu uspjeha za period 01.01.-31.12.2017. godine iskazano je 643.758,00 KM, a odnosi se na troškove usluga u iznosu od 10.373,80 KM (troškovi telefona 2.667,58, troškovi održavanja opreme 2.050,98 KM, usluge zakupa poslovnog prostora 5.220,00 KM i troškovi pretplate na službene glasnike 351,00 i odvoz smeća 84,00 KM), te troškovi subvencioniranja privatnim preduzećima u iznosu od 633.384,32 KM.

Odredbama člana 47 (Računi grupe 55-Nematerijalni troškovi) stav (1), Pravilnika o kontnom okviru Brčko distrikta BiH, propisano je da se na kontima grupe 55 – Nematerijalni troškovi iskazuju troškovi neproizvodnih usluga, reprezentacije, premija osiguranja, članarina, poreza, doprinosa i ostali nematerijalni troškovi. Istim pravilnikom propisan je i obrazac za izradu Bilansa uspjeha za neprofitne organizacije i udruženja, u kojem se na kontu 559 na poziciji AOP-a 117 iskazuju troškovi donacija.

Revizijom smo utvrdili da je Fond rashode po osnovu datih subvencija evidentirao u bruto bilansu i bilansu uspjeha, na konto 539 u okviru grupe 53 - troškova proizvodnih umjesto na adekvatnom kontu 559, u okviru grupe konta 55 – Nematerijalni troškovi, što nije u skladu sa pomenutim odredbama Pravilnika o kontnom okviru Brčko distrikta BiH .

Potrebno je troškove subvencija u knjigovodstvenoj evidenciji preknjižiti na adekvatan konto u skladu sa odredbama Pravilnika o kontnom okviru Brčko distrikta BiH, a u finansijskom izvještaju bilansa uspjeha za period izvještavanja iskazati ih na poziciji troškova donacija.

6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od **783.384,00 KM** i rashoda u iznosu od **762.012,00,00 KM**, u bilansu uspjeha, za period 01.01.-31.12.2017. godine, iskazan je višak prihoda nad rashodima u iznosu od **40.832,00 KM**.

6.5. VANBILANSNA EVIDENCIJA-KREDITNE GARANCIJE

Garantni fond je tokom 2017. godine, u skladu sa svojim nadležnostima izdavao kreditne garancije za kredite malim i srednjim preduzećima i samostalnim preduzetnicima kao i garancije za registrovana poljoprivredna gazdinstva.

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 bankom a.d. Banja Luka, Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina i Komercijalna banka a.d. Banja Luka.

Postupak odobravanja kreditnih garancija regulisan je Pravilima i procedurama Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija koje donosi Upravni odbor 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.

Fond je za period 01.01.-31.12.2017. godine, u skladu sa svojim nadležnostima, odobrio 21 kreditnu garanciju za mala i srednja preduzeća i samostalne preduzetnike u iznosu od 426.250,00 KM, 12 za d.o.o. u iznosu od 304.750,00 KM, 8 za samostalne preduzetnike u iznosu od 96.500,00 KM i 1 za zdravstvenu ustanovu u iznosu od 25.000,00 KM.

U narednoj tabeli dajemo pregled izdatih kreditnih garancija po bankama:

Tabela 7

R/B	Banka	Početno stanje 01.01.2017.	Oslobođene garancije 2017.	Odobrene garancije u 2017.	Saldo 31.12.2017. godine
1	2	3	4	5	6(3-4+5)
1	Nova banka a.d. Banja Luka	140.000,00	90.000,00	0	50.000,00
2	Addico banka	264.855,00	264.855,00	0,00	0,00
3	UniCredit Bank d.d. Mostar	220.200,00	160.000,00	0,00	60.200,00
4	NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	714.486,39	297.236,39	329.750,00	747.000,00
5	Pavlović Intern. Bank a.d. Slobomir, Bijeljina	440.000,00	51.000,00	96.500,00	485.500,00
6	Bobar banka a.d. Bijeljina	148.500,00	86.000,00	0,00	62.500,00
7	Komercijalna banka a.d. Banja Luka	625.752,66	269.277,15	0,00	356.475,51
8	Ukupno (1+2+...+7)	2.553.794,05	1.218.368,54	426.250,00	1.761.675,51

U prethodnom pregledu predstavljene su izdate kreditne garancije do 2017. godine u iznosu od 2.553.794,05 KM, oslobođene (istekle) tokom godine u iznosu od 1.218.368,54 KM, izdate nove u iznosu od 426.250,00 KM, tako da je na dan 31.12.2017. godine ukupno stanje izdatih kreditnih garancija iznosi 1.761.675,51 KM.

U revidiranom periodu 2017. godine nije bilo isplata po odobrenim kreditnim garancijama.

Upravni odbor je na 128. sjednici održanoj 20.10.2017. godine prilikom usvajanja Izvještaja od odobrenim kreditnim garancijama za period 01.01.-30.09.2017. godine broj: 116-2/17, donio zaključak da se u skladu sa preporukom Upravnog odbora sa 16. sjednice održane 06.11.2013. godine, prati stanje aktivnih kreditnih garancija po ugovorima iz ranijeg perioda i po novim ugovorima, tako da ukupan iznos aktivnih kreditnih garancija ne prelazi iznos od 6.000.000,00 KM.

Revizijom smo utvrdili da, osim pomenutim zaključkom Upravnog odbora, niti jednim aktom nije definisan ukupan maksimalan iznos aktivnih kreditnih garancija.

Potrebno je Pravila i procedure Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija dopuniti u dijelu određivanja gornje granice do koje će biti odobrene kreditne garancije.

6.6. OSTALI NALAZI - USKLAĐENOST POSLOVANJA SA ZAKONOM I DRUGIM PROPISIMA

Fond je osnovan i registrovan za obavljanje djelatnosti na osnovu odredbi Zakona o pravnim licima koja osniva Brčko distrikt BiH. Odredbama člana 41 Statuta Fonda je propisano da Fond i/ili osnivač daju javna saopštenja o pitanjima koje se odnose na funkcionisanje Fonda. Fond, u toku 2017. godine, nije objavljivao u Službenom glasniku Brčko distrikta BiH, niti učinio dostupnim javnosti putem zvaničnog sajta opšte akte, što nije u skladu s navedenim odredbama Statuta.

Potrebno je, dosljedno primjenjujući odredbe Statuta Fonda, učiniti transparentnijim rad Fonda, čiji osnivač je Distrikt.

U postupku revizije utvrdili smo da je gubitak (višak rashoda na prihodima) iz 2016. godine u iznosu od 21.478,50 KM pokriven je na teret akumulirane dobiti iz ranijeg perioda na osnovu Odluke Upravnog odbora broj: 030-4/17 od 02.03.2017. godine.

U preambuli navedene odluke Upravni odbor se poziva na odredbe člana 15 Statuta u kojima je propisano da Upravni odbor donosi odluke.

Revizijom smo utvrdili da Statutom, kao niti Odlukom o osnivanju Fonda nije definisano upravljanje finansijskim rezultatom poslovanja Fonda.

Potrebno je Statutom Fonda definisati raspored dobiti (viška prihoda nad rashodima) i način pokrivanja gubitka.

7. KOMENTAR

Fondu je uručen Nacrt izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja na dan 31.12.2017. godine, broj: 01-02-03-13-143/18, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

Fond se u zakonskom roku dopisom broj: 102/18 od 05.06.2018. godine očitovao na nacrt izvještaja. U očitovanju su date primjedbe na nalaze i preporuke koje nisu predstavljale nove dokaze, niti su imale uticaj na iskazano mišljenje u Nacrtu izvještaja o reviziji, tako da je ovaj Izvještaj konačan, bez korekcija u odnosu na Nacrt izvještaja.

Tim za reviziju:

Envera Imamović, dipl. oec

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur