

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- 150/19
R: 06-01; 04-01 /19

IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
na dan 31. 12. 2018. godine
Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH

Brčko, mart 2019. 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) <i>Preporuke koje se odnose na finansijske izvještaje</i>	7
b) <i>Preporuke koje se odnose na usklađenost</i>	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.....	15
6. NALAZI I PREPORUKE.....	17
6.1. <i>Rukovodstvo i sistem internih kontrola</i>	17
6.2. <i>Planiranje i izvještavanje</i>	17
6.2.1. <i>Plan i realizacija planom predviđenih zadataka</i>	17
6.2.2. <i>Finansijski plan</i>	17
6.3. <i>Bilans stanja na dan 31.12.2018. godine</i>	18
6.3.1. <i>Stalna sredstva</i>	18
6.3.2. <i>Obrtna sredstva</i>	19
6.3.3. <i>Ulozi</i>	20
6.3.4. <i>Pasivna vremenska razgraničenja i rezervisanja</i>	20
6.4. <i>Bilans uspjeha za period 01.01.- 31.12.2018. godine</i>	21
6.4.1. <i>Ostvareni prihodi</i>	21
6.4.2. <i>Ostvareni rashodi</i>	21
6.4.3. <i>Višak rashoda nad prihodima</i>	22
6.5. <i>VANBILANSNA EVIDENCIJA-KREDITNE GARANCIJE</i>	22
7. KOMENTAR.....	24

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 31.12.2018. 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 18/18) i Odlukom o preuzimanju primjenjivanju i objavljivanju prevoda Okvira međunarodnih standarda VRI ("Službeni glasnik Brčko distrikta BiH" broj: 31/18). 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 6.3.2. Izvještaja) i izvršio objavljivanje vrste i visine iznosa sumnjivih potraživanja u notama uz finansijske izvještaje.

Fond je svojim računovodstvenim politikama definisao klasifikaciju plasmana i potraživanja po stepenu nadoknadivosti bez metodologije za procjenu stepena njihove nadoknadivosti, koja bi bila osnov za ispravku bilansnih pozicija u cilju istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i finansijskog položaja Fonda na dan 31.12.2018. godine u skladu sa zahtjevima MRS 1 –Prezentacija finansijskih izvještaja.

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 31.12.2018. godine i izvršenje finansijskog plana za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa prihvaćenim 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 Fond rukovodi.

Odgovornost rukovodstva za usklađenost

Pored odgovornosti za pripremu, izradu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja rukovodstvo Fonda je takođe odgovorno da 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: 18/18) 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 Fonda, 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 2018. 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 da li 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 Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH,
- Odluka o osnivanju Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH,
- Pravila i procedure Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija,
- Program subvencioniranja dijela kamata za kredite preduzećima, preduzetnicima, podružnicama i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava na području Brčko distrikta BiH za 2016. godinu,
- 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.

III IZVJEŠTAJ O REVIZIJI

REZIME DATIH PREPORUKA

U toku izvršenja revizije finansijskih izvještaja Fonda za 2018. 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 prilikom definisanja računovodstvenih politika kvantificirati efekte klasifikacije bilansnih pozicija po pojedinim grupama i obezbijediti njihovu primjenu u dijelu uključivanja i objavljivanja na bilansnim pozicijama na koje se odnose.

Potrebno je u računovodstvenim politikama kvantificirati efekte klasifikacije plasmana i potraživanja po grupama, te u skladu sa pripadnosti određenoj grupi 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.

b) Preporuke koje se odnose na usklađenost

Potrebno je blagovremeno pokrenuti proceduru ugovaranja finansijskih usluga vezanih za kreditne garancije kako bi se ista okončala prije isteka ranijih ugovora i obezbijedio kontinuitet u izdavanju kreditnih garancija.

1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja na dan 31.12.2018. 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	800.134
01	I. NEMATERIJALNA SREDSTVA	002		
02	II. Nekretnine, postrojenja i oprema (004+005+006+007+008)	003	0	134
022 i dio 027	Postrojenja i oprema	006	0	134
06	IV. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	010	800.000	800.000
	OBRTNA SREDSTVA (013+018+019+020+021+022+023)	012	1.892.588	1.755.705
20	I. GOTOVINA I EKIVALENTI GOTOVINE	018	1.379.869	1.242.986
22 i 23	III. POTRAŽIVANJA IZ SPECIFIČNIH POSLOVA I DRUGA KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA	020	512.719	512.719
	UKUPNA AKTIVA=POSLOVNA IMOVINA (001+012)	024	2.692.588	2.555.839
88	VANBILANSNA AKTIVA	025	1.300.766	1.789.201
	P A S I V A			
	ULOZI (402+403-406)≥0	401	1.381.168	1.384.656
30	I. ULOZI (SOPSTVENI IZVORI) OSNIVAČA I DRUGIH LICA	402	1.300.00	1.300.000
34	II. NERASPOREĐENI VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (404+405)	403	84.656	84.656
342	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima ranijih godina	404	-	43.824
343	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima izvještajne godine	405	-	40.832
35	III. VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (407+408)	406	3.488	0
353	Neraspoređeni višak rashoda nad prihodima izvještajne godine	408	3.488	0
	B. DUGOROČNA RAZGRANIČENJA I OBAVEZE (410+411+414+415+416+417+418+419)	409	1.311.420	1.171.183
43	IV. OBAVEZE IZ POSLOVANJA	415	1.606	845
49	VII. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	419	1.309.814	1.170.338
	UKUPNA PASIVA (401+209-420) ≥0	421	2.692.588	2.555.839
89	VANBILANSNA PASIVA	422	1.300.766	1.789.201

Bilans uspjeha za period 1. 1. – 31. 12. 2018. godine

Tabela 2

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
	PRIHODI I RASHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA			
60 do 65, osim 62 i 63	POSLOVNI PRIHODI (102+103+104+105+106)	101	1.260.524	783.384
650 i 652	IV. PRIHODI OD DONACIJA, DOTACIJA, SUBVENCIJA I SL.	105	1.260.524	783.384
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	1.284.337	762.012
51	V. TROŠKOVI MATERIJALA I ENERGIJE	112	6.985	4.977
52	VI. TROŠKOVI PLATA NAKNADA I OSTALIH LIČNI RASHODI	113	100.273	98.798
53	VII. TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA	114	9.794	10.374
540 do 542	VIII. TROŠKOVI AMORTIZACIJE	115	134	803
559	X. TROŠKOVI DONACIJA	117	1.160.524	633.384
55 osim 559	XI. NEMATERIJALNI TROŠKOVI	118	6.627	13.676
	POSLOVNI DOBITAK (101 -107)	119	-	21.372
	POSLOVNI GUBITAK (107 – 101)	120	23.813	
66	I. PRIHODI OD FINANSIJSKE IMOVINE (FINANSIJSKI PRIHODI) (122+123+124+125+126)	121	20.325	19.461
661	Prihodi od kamata	122	20.325	19.461
56	II. FINANSIJSKI RASHODI (128+129+130+131)	127		-
561	Rashodi kamata	129		-
	III. DOBITAK IZ FINANSIRANJA (121-127)	132	20.325	19.461
67 i 68, osim 684 i 686	IX. OSTALI PRIHODI	138		
57 i 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	3.488	

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	3.488	
721	XVIII. PORESKE RASHODE	146		-
	XIX. NETO VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA	147		40.832
	XX. NETO VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA	148	3.488	

Izveštaj o novčanim tokovima za period 01.01. - 31.12.2018. 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	100.000	150.000
1.	Priliv od kupaca i primljeni avansi	302		-
2.	Priliv od premija, subvencija, donacija i sl.	303	100.000	150.000
3.	Ostali prilivi od poslovnih aktivnosti	304		-
II.	Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (306 do 310)	305	1.283.442	761.077
1.	Odlivi iz osnova isplate dobavljačima i dati avansi	306	21.647	21.180
2.	Odlivi iz osnova plaća, naknada plaća i drugih primanja zaposlenih	307	100.273	98.773
3.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	310	1.161.522	641.124
III.	Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (301-305)	311		0
IV.	Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (305-301)	312	1.183.442	611.077
B.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
I.	Prilivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (314 do 319)	313	1.320.325	1.819.461
1.	Prilivi iz osnova ostalih kratkoročnih finansijskih plasmana	314	1.300.000	1.800.000
2.	Priliv iz osnova kamata	317	20.325	19.461
II.	Odlivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (321 do 324)	320		0
1.	Odlivi iz osnova ostalih finansijskih plasmana	324		0
III.	Neto priliv gotovine iz ulagačkih aktiv. (313-320)	325	1.320.325	1.819.461
IV.	Neto odliv gotovine od ulagačkih aktiv. (320-313)	326	0	0
C.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		0	
I.	Prilivi gotovine iz finansijskih aktivnosti (328 do 331)	327	0	0
1.	Priliv iz osnova ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza (39 do 44)	331	0	0

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	0
IV.	Neto odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (332-327)	340	0	0
D.	UKUPNI PRILIV GOTOVINE (301+313+327)	341	1420.325	1.969.461
E.	UKUPNI ODLIV GOTOVINE (305+320+332)	342	1.283.442	761.077
F.	NETO PRILIV GOTOVINE (341-342)	343	136.883	1.208.384
G.	NETO ODLIV GOTOVINE (342-341)	344	0	0
H.	Gotovina na početku izvještajnog perioda	345	1.242.986	34.602
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	1.379.869	1.242.986

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BiH ZA 2018. 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 **„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 Regstarskog 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, dok je jedan član ranije imenovan Odlukom 05-000790/12 od 16.06.2016. godine 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 **2018.** 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 **2018.** 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 2018. 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 2018. godinu izvršili smo provjeru implementacije preporuka prethodne revizije u skladu sa Akcionim planom za realizovanje preporuka Kancelarije za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH broj: 110-2/18

od 13.06.2018. godine i koji je usvojen na 19. sjednici Upravnog odbora Razvojno - garantnog fonda Brčko distrikta BiH. Kancelariji za reviziju javne uprave i institucija isti je dostavljen 27.06.2018. godine, u zakonskom roku.

Analizirajući implementaciju datih preporuka utvrdili smo sljedeće:

a) Preporuke koje se odnose na finansijske izvještaje

Realizovane preporuke:

Obezbjedenje efikasnog i blagovremenog funkcionisanja 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.

Troškovi subvencija u knjigovodstvenoj evidenciji preknjiženi su na adekvatan konto u skladu sa odredbama Pravilnika o kontnom okviru Brčko distrikta BiH, a u finansijskom izvještaju bilansu uspjeha za period izvještavanja iskazani na poziciji troškova donacija.

Nerealizovane preporuke:

Kvantificiranje efekata 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 u skladu sa zahtjevom MRS 1 - Presentacija finansijskih izvještaja i Okvira MSFI, u cilju realnog bilansiranja i fer prezentacije finansijskih izvještaja.

b) Preporuke koje se odnose na usklađenost

Realizovane preporuke:

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

Uspostavljeno je objavljivanje akata Fonda u "Službeni glasnik Brčko distrikta BiH" i na web sajtu, u skladu s odredbama Statuta Fonda, u cilju povećanja transparentnosti rada Fonda.

Statutom Fonda definisan raspored viška prihoda nad rashodima i način pokrića gubitka.

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 računovodstvene politike prilikom klasifikacije plasmana i potraživanja po stepenu naplativosti – nadoknadivosti koja ne definiše obim ispravke vrijednosti plasmana i njegov tretman u finansijskim izvještajima.

Potrebno je prilikom definisanja računovodstvenih politika kvantificirati efekte klasifikacije bilansnih pozicija po pojedinim grupama i obezbijediti njihovu primjenu u dijelu uključivanja i objavljivanja na bilansnim pozicijama na koje se odnose.

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 5. sjednici održanoj 11.12.2017. godine donio Odluku broj: 147-3/17 o usvajanju predloženog Plana rada za 2018. godinu broj: 140/17 sa sljedećim aktivnostima: davanje kreditnih garancija, raspisivanje javnog poziva za pružanje finansijskih usluga vezanim za kreditne garancije, implementacija programa subvencionisanja dijela kamata, usklađivanje pravilnika i drugih opštih akata, saradnja sa drugim institucijama i nevladinim organizacijama i promotivne aktivnosti.

Planirane aktivnosti predstavljaju redovne aktivnosti Fonda i iste su realizovane u toku godine.

6.2.2. Finansijski plan

Finansijski plan Fonda za 2018. godinu usvojen je dana 30.11.2017. godine Odlukom Upravnog odbora broj 137-2/17, kojim su planirani ukupni prihodi i primici u iznosu od 1.939.000,00 KM i uravnoteženi sa rashodima i izdacima.

U toku 2018. godine izvršene su dvije izmjene finansijskog plana. Odlukom Upravnog odbora broj: 146-3/18 od 15.08.2018. godine izvršeno je povećanje prihoda i rashoda za iznos 560.524,00 KM na ime subvencija kamata i preraspodjela između analitičkih vrsta rashoda. Odlukom 216-4/18 od 20. 12. 2018. godine izvršeno je smanjenje finansijskog plana za 1.200.000,00 KM po osnovu smanjenja granta Odjeljenje za privredni razvoj,

sport i kulturu za navedeni iznos, tako da su ukupni prihodi i primici za 2018. godinu planirani u iznosu od 1.299.524,00 KM i uravnoteženi sa rashodima i izdacima.

U narednoj tabeli dajemo izvršenje finansijskog plana i njegovo izvršenje u periodu 01.01.-31.12.2018. godine:

R. br.	O P I S	Izvršenje 2017.	konačan plan 2018.	Izvršenje 2018.	%	
					6/3	6/5
1	2	3	5	6	7	8
1.	Prihodi od kamata	19.461,00	19.000,00	20.325,00	104,4	107,0
2.	Grant Vlade (za tekuće poslovanje)	150.000,00	120.000,00	100.000,00	66,7	83,3
3.	Grant za program subvencioniranja	633.384,00	1.160.524,00	1.160.524,00	183,2	100,0
I	Ukupni prihodi i primici (1+2+3)	802.845,00	1.299.524,00	1.280.849,00	159,5	98,6
4	Tekući izdaci (bruto plate i naknade, izdaci za materijal i usluge, troškovi finansiranja programa subvencioniranja kamata)	761.210,00	1.299.524,00	1.284.203,00	168,7	98,8
5	Amortizacija	803	0,00	134	16,7	
II	Ukupni rashodi i izdaci (5+6)	762.013,00	1.299.524,00	1.284.337,00	168,5	98,8
III	Višak rashoda nad prihodima	0	0,00	3.488,00		
IV	Finansiranje	0	0	0		
V	Višak prihoda nad rashodima	40.832,00				

Ukupno ostvareni prihodi za period 01.01.–31.12.2018. godine iznose 1.280.849,00 KM i u odnosu na planirane ostvareni su sa 98,6 %.

Ukupni rashodi u istom periodu ostvareni su u iznosu od 1.284.337,00 KM, odnosno 98,8 % u odnosu na planirane tako da je ostvaren **višak rashoda** nad prihodima u iznosu od 3.488,00 KM.

Najznačajnija odstupanja u realizaciji finansijskog plana zabilježena su na pozicijama grantova Vlade za programe subvencioniranja i pokriće troškova tekućeg poslovanja.

6.3. Bilans stanja na dan 31.12.2018. godine

6.3.1. Stalna sredstva

Stalna sredstva na dan 31.12.2018. godine iskazana su u iznosu od **800.000,00** KM koja predstavljaju dugoročne finansijske plasmane za pokriće kreditnih garancija u iznosu od **800.000,00** KM.

Dugoročni plasmani su oročeni i deponovani kod četiri banke: Nova banka a.d. Banjaluka, UniCredit Bank d.d. Mostar, Sber bank d.d. Sarajevo i Turkiš Ziraat bank BH d.d. Sarajevo po 200.000,00 KM. Smatramo da je izvršenom diversifikacijom plasmana rizik od eventualnog gubitka novčanih sredstava sveden na razuman nivo.

6.3.2. Obrtna sredstva

Ukupna tekuća sredstva su u bilansu stanja na dan **31.12.2018.** godine, iskazana u iznosu **1.892.588,15 KM**, a odnose se na:

- novčana sredstva na transakcionim računima.....1.379.831,81 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 i 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 prinudne 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 0 St 030145 16 St od 24.01.2017. godine otvoren je stečajni postupak nad imovinom stečajnog dužnika „Bobar banka“ a.d. Bijeljina - u likvidaciji.

Stečajni upravnik je na ročištu održanom 24.05.2017. godine priznao potraživanje Fonda u iznosu od 512.719,29 KM, koje je iskazano na poziciji sumnjivih i spornih potraživanja.

Navedena potraživanja u iznosu od 512.719,29 KM iskazana su u Izvještaju o popisu imovine i obaveza Fonda sa stanjem na dan 31.12.2018. godine broj: 025/19 od 30.01.2019. godine i u zabilješkama uz finansijske izvještaje za 2018. 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.

Prilikom procjene bilansnih pozicija, načelo opreznosti, zahtijeva uključivanje stepena opreza da se sredstva i prihodi ne precjenjuju a rashodi i obaveze potcjenjuju u mjeri koja

neće dovesti u pitanje neutralnost finansijskih izvještaja a samim tim i njihovu pouzdanost, (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. Klasifikacija u određenu kategoriju ne definiše stepen umanjenja njihove pojedinačne vrijednosti za potrebe finansijskog izvještavanja, tako da prilikom sačinjavanja finansijskih izvještaja za 2018. 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 31.12.2018. godine.

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

Potrebno je u računovodstvenim politikama kvantificirati efekte klasifikacije plasmana i potraživanja po grupama, te u skladu sa pripadnosti određenoj grupi 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 31.12.2018. godine iskazani su u iznosu od 1.381.168,00 KM, a odnose se na: Osnivački ulog u iznosu od 1.300.000,00 KM, neraspoređeni višak prihoda nad rashodima prethodnog perioda u iznosu 84.656,00 KM i višak rashoda nad приходima tekuće godine u iznosu od 3.488,00 KM.

6.3.4. Pasivna vremenska razgraničenja i rezervisanja

Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja u bilansu stanja na dan 31.12.2018. godine, iskazana su u iznosu od 1.309.814,00 KM i odnose se na: unaprijed naplaćeni odloženi prihod – subvencije za 2017. godinu u iznosu od 1.200.000,00 KM, nerealizovana sredstva po programu za 2016. godinu u iznosu 6.091,60 KM i obračunatih kamata na sredstva deponovana kod Bobar banke a.d. Bijeljina u iznosu od 3.721,98 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. U 2018. godini je za program subvencioniranja kamata iz 2017. godine doznačeno je 1.200.000,00 KM po osnovu subvencija - grantova iz budžeta za subvencioniranje dijela kamata privrednih subjekata. U 2018. godini nije bilo realizacije navedenih sredstava.

6.4. Bilans uspjeha za period 01.01.- 31.12.2018. godine

6.4.1. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za period **01.01.- 31.12.2018.** godine iznose **1.260.524,00 KM** i 1,4% su manji od plana za 2018. godinu, dok su za 59,5 veći od ostvarenja u 2017. godini, najznačajnije odstupanje od plana zabilježeno je u grantovima za subvencioniranje dijela kamata.

Prihodi se odnose na sredstva koja su 2017. godine doznačena po Programu subvencioniranja dijela kamata za kredite preduzećima, poduzetnicima i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava za 2016. godinu, a realizovana su u 2018. godini. Ukupna vrijednost programa je 1.800.000,00 KM od čega se na program subvencioniranja zahtjeva iz 2014. godine odnosilo 633.384,32 KM što je realizovano u 2017. godini a preostali iznos je realizovan za zahtjeve po osnovu kamata plaćenih u 2016. godini. Realizacija je izvršena u visini 44,1372% iznosa zahtjeva po osnovu plaćenih kamata.

Struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tabeli:

R. br.	OPIS	Izvršenje 2017.	konačan plan 2018.	Izvršenje 2018.	%	
					6/3	6/5
1	2	3	5	6	7	8
1.	Prihodi od kamata	19.461,00	19.000,00	20.325,00	104,4	107,0
2.	Grant Vlade (za tekuće poslovanje)	150.000,00	120.000,00	100.000,00	66,7	83,3
3.	Grant za program subvencioniranja	633.384,00	1.160.524,00	1.160.524,00	183,2	100,0
I	Ukupni prihodi i primici (1+2+3)	802.845,00	1.299.524,00	1.280.849,00	159,5	98,6

6.4.2. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za period **01.01.- 31.12.2018.** godine iznose **1.284.337,00 KM**, odnosno 99 % plana, dok su za 68 % veći od izvršenja u 2017. godini.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u sljedećoj tabeli:

R. br.	Grupa/Konto	OPIS	Ostvareno 2017.	Plan za 2018.	Ostvarenje 2018.	Indeks	
						5/3	5/4
0	1	2	3	4	5	6	7
1	51	Materijal i energija (1-6)	4.977	9.100	7.069	142,0	77,7
2	52	Plate i ostala primanja zaposlenih	98.798	104.443	100.273	101,5	96,0
3	53	Troškovi proizvodnih usluga	10.374	10.671	9.711	93,6	91,0
4	559	Troškovi subvencija	633.384	1.160.524	1.160.524	183,2	100,0
5	540 do 542	Amortizacija	803	0	134	16,7	

6	55 osim 559	Nematerijalni troškovi	13.676	12.486	6.626	48,4	53,1
7	57 i 58 osim 584 i 586	Ostali rashodi	1	0	0	0,0	
8		Sredstva rezervi	0	0	0		
9		UKUPNI RASHODI (1+2+...+8)	762.013	1.297.224	1.284.337	168,5	99,0

Izdaci za subvencije kamata odnose se na dio Programa subvencioniranja dijela kamata za kredite preduzećima, preduzetnicima, podružnicama i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava na području Brčko distrikta BiH za 2016. godinu koji je usvojila Vlada Brčko distrikta BiH Odlukom, broj: 13-002469/17 od 06.11.2017. godine, nakon izmirenja kamata po zahtjevima iz 2014. godine koji su realizovani u 2017. godini.

6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od **1.260.524,00 KM** i rashoda u iznosu od **1.284.337,00 KM**, u bilansu uspjeha, za period 01.01.-31.12.2018. godine, iskazan je višak rashoda nad prihodima u iznosu od **3.488,00 KM**.

Upravni odbor Fonda je prilikom usvajanja finansijskih izvještaja donio odluku broj 045-2/19 od 25.02.2019. godine o pokriću viška rashoda nad prihodima na teret viška prihoda nad rashodima iz ranijih godina.

6.5. VANBILANSNA EVIDENCIJA-KREDITNE GARANCIJE

Garantni fond je tokom 2018. 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 na rok od 5 godina 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. U 2018. godini je pokrenuta procedura za nabavku usluga vezanih za kreditne garancije koja do okončanja revizije nije okončana.

Potrebno je blagovremeno pokrenuti proceduru ugovaranja finansijskih usluga vezanih za kreditne garancije kako bi se ista okončala prije isteka ranijih ugovora i obezbijedio kontinuitet u izdavanju 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 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.

Odobrovanje 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 odobrovanje kreditnih garancija broj: 185/13 od 20.11.2013. godine.

U 2018. godini nije bilo zahtjeva za odobrovanjem kreditnih garancija za kreditne linije u cilju razvoja poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH.

Upravni odbor je 13.11.2018. godine donio nova jedinstvena Pravila i procedure Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobrovanje kreditnih garancija, kojim su ranija pravila i procedure stavljene van snage.

Fond je za period 01.01.-31.12.2018. godine, u skladu sa svojim nadležnostima, odobrio 23 kreditne garancije za mala i srednja preduzeća i samostalne preduzetnike u iznosu od 316.750,00 KM, od čega se 8 odnosi na d.o.o. u iznosu od 176.500,00 KM, a 15 za samostalne preduzetnike u iznosu od 140.250,00 KM.

U narednoj tabeli dajemo pregled izdatih kreditnih garancija po bankama:

R. br.	Banka	Početno stanje 01.01.2018.	Oslobođene garancije 2018.	Odobrene garancije u 2018.	Saldo 31.12.2018. godine
1	2	3	4	5	6 (3-4+5)
1	Nova banka a.d. Banja Luka	50.000,00	50.000,00	0,00	0,00
2	UniCredit Bank d.d. Mostar	60.200,00	60.200,00	0,00	0,00
3	NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	747.000,00	295.250,00	155.250,00	607.000,00
4	Pavlović Intern. Bank a.d. Slobomir, Bijeljina	485.500,00	228.000,00	161.500,00	419.000,00
5	Bobar banka a.d. Bijeljina	62.500,00	15.000,00	0,00	47.500,00
6	Komercijalna banka a.d. Banja Luka	356.475,51	156.735,50	0,00	199.740,01
7	Ukupno (1+2+...+7)	1.761.675,51	805.185,50	316.750,00	1.273.240,01

U revidiranom periodu 2018. godine nije bilo isplata po odobrenim kreditnim garancijama.

Pravilima i procedurama Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobrovanje kreditnih garancija određena je gornja granice do koje će biti odobrene kreditne garancije u iznosu od 3.500.000,00 KM.

7. KOMENTAR

Fondu je uručen Nacrt Izvještaja o reviziji finansijskog poslovanja za 2018. godinu broj: 01-02-03-13-91/18 na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije. U ostavljenom roku od 15 dana, Fond nije dostavio primjedbe na nalaze sadržane u Nacrtu Izvještaja, te isti postaje konačan.

Tim za reviziju:

Safet Nišić, dipl. oec

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur
