

Bosna i Hercegovina  
Brčko distrikt BiH  
URED-KANCELARIJA ZA REVIZIJU  
JAVNE UPRAVE I INSTITUCIJA  
u Brčko distriktu BiH



Босна и Херцеговина  
Брчко дистрикт БиХ  
КАНЦЕЛАРИЈА-УРЕД ЗА РЕВИЗИЈУ  
ЈАВНЕ УПРАВЕ И ИНСТИТУЦИЈА  
у Брчко дистрикту БиХ



---

Bulevar mira bb, zgrada Delta 2, telefon 049 218-220, faks 049 218-438  
Булевар мира бб, зграда Делта 2, телефон 049 218-220, факс 049 218-438  
[www.revizori-bdbih.ba](http://www.revizori-bdbih.ba)

Broj: 01-02-03-13-144/11

R:07-01, 013-01, 04-01/11

**IZVJEŠĆE O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA  
Razvojno-garantnog fonda „GFBD“ Brčko distrikta BiH  
na dan 31. 12. 2010. godine**

**Brčko, travanj, 2011. godine**

## KAZALO

<b>NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE</b> .....	<b>3</b>
<b>REZIME DANIH PREPORUKA</b> .....	<b>5</b>
<b>1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA</b> .....	<b>6</b>
<b>2. UVOD</b> .....	<b>9</b>
<b>3. OPĆI DIO</b> .....	<b>9</b>
<b>4. PREDMET CILJ I OPSEG REVIZIJE</b> .....	<b>11</b>
<b>5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE</b> .....	<b>11</b>
<b>6. NALAZI I PREPORUKE</b> .....	<b>11</b>
6.1. RUKOVODSTVO I SUSTAV INTERNIH KONTROLA .....	11
6.2. BILANS STANJA NA DAN 31.12.2010. GODINE.....	12
6.2.1. <i>Stalna sredstva (postrojenje i oprema)</i> .....	12
6.2.2. <i>Kratkoročne tražbine</i> .....	13
6.2.3. <i>Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja</i> .....	13
6.2.4. <i>Izdvojena novčana sredstva za subvencioniranje dijela kamata</i> .....	14
6.3. BILANCA USPIJEHA ZA RAZDOBLJE 1. 1. - 31. 12. 2010. GODINE.....	14
6.3.1. <i>Ostvareni prihodi</i> .....	14
6.3.2. <i>Ostvareni rashodi</i> .....	14
6.3.3. <i>Ostali rashodi</i> .....	15
6.3.4. <i>Višak rashoda nad prihodima</i> .....	15
<b>7. KOMENTAR</b> .....	<b>16</b>

Bosna i Hercegovina  
Brčko distrikt BiH  
URED-KANCELARIJA ZA REVIZIJU  
JAVNE UPRAVE I INSTITUCIJA  
u Brčko distriktu BiH



Босна и Херцеговина  
Брчко дистрикт БиХ  
КАНЦЕЛАРИЈА-УРЕД ЗА РЕВИЗИЈУ  
ЈАВНЕ УПРАВЕ И ИНСТИТУЦИЈА  
у Брчко дистрикту БиХ



---

Bulevar mira bb, zgrada Delta 2, telefon 049 218-220, faks 049 218-438  
Булевар мира бб, зграда Делта 2, телефон 049 218-220, факс 049 218-438  
[www.revizori-bdbih.ba](http://www.revizori-bdbih.ba)

## Razvojno-garantni fond „RGFBD“ Brčko distrikt BiH

Miće Stevanović

### NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

#### Predmet revizije

Izvršili smo reviziju priložene bilance stanja **Razvojno-garantnog fonda “RGFBD” Brčko distrikt BiH** (u daljnjem tekstu: **Garantni fond**), sa stanjem na dan **31. 12. 2010.** godine i odgovarajuće bilance uspjeha, izvješća o novčanim tijekovima i izvješća o promjenama kapitala za godinu koja se završava na taj dan, te reviziju usklađenosti poslovanja i pregled značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih napomena.

#### Odgovornost rukovodstva za finansijska izvješća

**Rukovodstvo** je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvješća sukladno s Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja. Ova odgovornost obuhvaća: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća koja ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvene procjene koje su razumne u danim okolnostima. **Rukovodstvo** je također odgovorno za usklađenost poslovanja Garantnog fonda sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

#### Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o finansijskim izvješćima na temelju provedene revizije. Reviziju smo izvršili sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 40/08), INTOSAI revizijskim standardima i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da radimo sukladno s etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, te da je poslovanje usklađeno s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Revizija uključuje provođenje postupaka u cilju pribavljanja revizorskih dokaza o usklađenosti poslovanja i o iznosima i objelodanjivanjima danim u finansijskim izvješćima. Izbor postupka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvješćima. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća, u cilju osmišljavanja revizorskih postupaka

koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja odvojenog mišljenja o efektivnosti internih kontrola. Revizija također uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opće prezentacije finansijskih izvješća.

Smatramo da su pribavljeni revizorski dokazi dostatni i odgovarajući i da osiguravaju osnovu za naše revizorsko mišljenje.

### **Kvalifikacije**

- *Upravni odbor Garantnog fonda tijekom 2010. godine, obavljao je svoju funkciju u sastavu od 4 (četiri) člana, što je u suprotnosti s člankom 14 Statua Razvojno-garantnog fonda “RGFBD” Brčko distrikta BiH.*
- *Pravilima i procedurama Garantnog fonda za subvencioniranje dijela kamata za kredite poduzećima i poduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za 2010. godinu, niti bilo kojim drugim aktom da li su troškovi provizije uračunati u ukupan iznos odobrenih sredstava za subvencioniranje ili oni predstavljaju tekuće troškove koji terete poslovanje Garantnog fonda.*
- *Pravila i procedure Garantnog fonda za subvencioniranje dijela kamata za kredite poduzećima i poduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za 2010. godinu, ne osiguravaju objektivnost pri rješavanju žalbi u žalbenom postupku po odlukama Upravnog odbora o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za subvencije.*

### **Mišljenje**

Po našem mišljenju finansijska izvješća Garantnog fonda, prikazuju istinito i objektivno stanje imovine i obveza na dan **31. 12. 2010.** godine, rezultate poslovanja, promjene u kapitalu i novčane tijekomove, za godinu koja se završava na taj dan, sukladno opće prihvaćenim Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja.

Finansijsko poslovanje Garantnog fonda u tijeku **2010.** godine u svim materijalno značajnim aspektima, bilo je usklađeno s važećom zakonskom regulativom, izuzev za navedeno u točkama prethodnog pasusa.

Zamjenici glavnog revizora

Tomo Vozetić, dipl. oec.

---

Božo Zimonjić, dipl. oec.

---

Glavna revizorica

Dževida Hodžić, dipl. oec.

---

## REZIME DANIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom finansijskih izvješća Garantnog fonda za 2010. godinu, konstatirali smo određeni broj propusta i nepravilnosti, a u svrhu njihovog otklanjanja, dali smo sljedeće preporuke:

- *Potrebno je postupiti sukladno članku 14 Statuta Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH u dijelu imenovanja nedostajućeg člana Upravnog odbora.*
- *Potrebno je promjene u bilančnim pozicijama, knjigovodstveno evidentirati po načelima točnosti, istinitosti, pouzdanosti i pravodobnosti (članak 4 stavak 1 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH).*
- *Potrebno je tražbine za dane pozajmice, u smislu naplativosti, knjigovodstveno evidentirati sukladno s Međunarodnim računovodstvenim standardima.*
- *Izuzev navedenog, potrebno je sukladno načelu opreznosti izvršiti detaljnu analizu navedenih tražbina, kako bi se moglo procijeniti je li iste uopće moguće i naplatiti.*
- *Potrebno je podzakonskim aktima propisati jesu li troškovi provizije uračunati u ukupan iznos odobrenih sredstava za subvencioniranje dijela kamata ili oni predstavljaju tekuće troškove koji terete poslovanje Fonda.*
- *Potrebno je članak 9 stavak 3 Pravila i procedura, izmijeniti u dijelu izuzimanja članova Upravnog odbora i ravnatelja Fonda iz imenovanja u Povjerenstvo za žalbe, u cilju osiguranja objektivnosti pri rješavanju žalbi u žalbenom postupku.*
- *Potrebno je rashode po osnovi otpisa imovine priznavati u razdoblju u kome su nastali sukladno načelu modificiranog nastanka događaja (članak 23 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH).*

**1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA**

**Bilanca stanja na dan 31. 12. 2010. godine**

Tablica 1.

Grupa konta (konto)	P O Z I C I J A	Bilješka	Iznos po odbitku ispravka vrijednosti	
			Prethodna godina 2009.	Tekuća godina 2010.
1	2	3	4	5
	<b>A K T I V A</b>			
	<b>A. STALNA SREDSTVA</b>		<b>1.308.225</b>	<b>1.303.770</b>
00	Nekretnine, postrojenja i oprema	<b>6.2.1.</b>	8.225	3.770
01	Stalna nematerijalna sredstva			
02,03	Dugoročni plasmani i tražbine		1.300.000	1.300.000
04	Biološka imovina			
05	Ulaganja u nekretnine			
06	Stalna sredstva namijenjena prodaji			
08	Dugoročna razgraničenja			
	<b>B. TEKUĆA SREDSTVA</b>		<b>494.069</b>	<b>448.354</b>
10	Novac i novčani ekvivalenti		488.069	442.342
11,12	Kratkoročni plasmani i tražbine	<b>6.2.2.</b>	6.000	6.012
13	Zalihe			
14	Ulazni porez (PDV)			
18	Kratkoročna razgraničenja			
	<b>S V E G A A K T I V A</b>		<b>1.802.294</b>	<b>1.752.124</b>
	<b>P A S I V A</b>			
	<b>A. TRAJNI IZVORI</b>		<b>1.408.859</b>	<b>1.402.804</b>
200	Trajni izvori		1.300.000	1.300.000
201	Rezerve			
202	Neraspoređeni višak prihoda		121.836	108.859
203	Neraspoređeni višak rashoda		12.977	6.055
204	Revalorizacijske rezerve			
	<b>B. DUGOROČNE OBVEZE</b>			
21	Dugoročne financijske obveze			
28	Dugoročna razgraničenja i rezerviranja			
	<b>C. KRATKOROČNE OBVEZE</b>		<b>393.435</b>	<b>349.320</b>
30	Tekuće obveze		1.015	901
31,32	Kratkoročne financijske obveze		94.699	7.694
34	Obveze za PDV			
38	Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja	<b>6.2.3.</b>	297.721	340.725
	<b>S V E G A P A S I V A</b>		<b>1.802.294</b>	<b>1.752.124</b>

**Napomena:** Bilješke uz financijska izvješća na stranicama od 9 do 16 sastavni su dio našeg izvješća.

**Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2010. godine**

**Tablica 2.**

Grupa konta (konto)	P O Z I C J A	Bilješka	I Z N O S	
			Prethodna godina 2009.	Tekuća godina 2010.
1	2	3	5	6
	<b>A. P R I H O D I</b>			
410	Članarina			
411	Prihodi iz proračuna	<b>6.3.1.</b>	779.045	1.486.996
412	Humanitarni prihodi			
417	Prihodi od vlastite aktivnosti		68.667	70.842
418	Ostali prihodi		1.657	
	<b>S V E G A P R I H O D I</b>	<b>6.3.1.</b>	<b>849.369</b>	<b>1.557.838</b>
	<b>B. R A S H O D I</b>			
400	Materijal i energija		4.081	5.594
401	Usluge		778.621	1.472.121
402	Plaće i ostala primanja zaposlenih		68.336	78.343
403	Amortizacija		5.798	4.019
404	Financijski rashodi			
405	Putni troškovi		2.113	1.684
406	Humanitarni rashodi			
407	Porezi i doprinosi koji ne ovise od rezultata			
408	Ostali rashodi	<b>6.3.3.</b>	3.398	2.133
	<b>S V E G A R A S H O D I</b>	<b>6.3.2.</b>	<b>862.347</b>	<b>1.563.894</b>
	<b>C. R E Z U L T A T</b>			
	Višak prihoda			
	Višak rashoda	<b>6.3.4.</b>	12.978	6.056

**Napomena:** Bilješke uz financijska izvješća na stranicama od 9 do 16 sastavni su dio našeg izvješća.

Izvjешće o novčanim tijekovima za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2010. godine

Tablica 3.

R/b	O P I S	IZNOS	
		Tekuća godina 2010.	Prethodna god. 2009.
0	1	2	3
	<b>A. NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
	<b>I. Novčani primitci iz poslovnih aktivnosti (1 do 3)</b>	<b>1.600.842,00</b>	<b>1.147.490,00</b>
1.	Primitci od prodaje i primljeni predujmovi	-	-
2.	Primitci od premija, subvencija, donacija...	30.000,00	11.657,00
3.	Ostali primitci iz poslovnih aktivnosti	1.570.842,00	1.135.833,00
	<b>II. Izdatci gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 4 do 8)</b>	<b>1.646.569,00</b>	<b>762.556,00</b>
4.	Izdatci za nabavu sirovina, materijala i dr. troškove poslovanja	18.927,00	15.046,00
5.	Izdatci po osnovi bruto plaća i naknada plaća i dr. nak. zapos.	78.343,00	68.336,00
6.	Izdatci po osnovi kamata		
7.	Izdatci po osnovi poreza i drugih daća		
8.	Izdatci po osnovi ostalih poslovnih aktivnosti	1.549.299,00	679.174,00
	<b>III. Neto primitak novca iz poslovnih aktivnosti (I-III)</b>	<b>-</b>	<b>384.934,00</b>
	<b>IV. Neto izdatak gotovine iz poslovnih aktivnosti (II-I)</b>	<b>45.727,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>B. NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>		
	<b>V. Novčani primitci iz ulagačkih aktivnosti (od 9 do 13)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
9.	Neto primitci po osnovi kratkoročnih financijskih plasmana		
10.	Primitci od prodaje dijelova poduzeća		
11.	Primitci od prodaje stalnih sredstava		
12.	Neto primitci po osnovi ostalih dugoročnih financ. plasmana		
13.	Primitci od dividendi i udjela u dobiti		
	<b>VI. Novčanih izdatci iz ulagačkih aktivnosti (od 14 do 18)</b>	<b>0,00</b>	<b>398,00</b>
14.	Neto izdatci na temelju kratkoročnih financijskih plasmana		
15.	Neto odljev po osnovi kupoprodaje dionica i udjela u kapitalu povezanih pravnih osoba		
16.	Izdatci po osnovi kupovine dijelova poduzeća		
17.	Izdatci po osnovi nabave stalnih sredstava	-	398,00
18.	Neto izdatci po osnovi ostalih dugoročnih financijskih plasmana		
	<b>VII. Neto primitak novca iz ulagački aktivnosti (V-VI)</b>		
	<b>VIII. Neto izdatak novca iz ulagačkih aktivnosti (VI-V)</b>		<b>398,00</b>
	<b>C. NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKE AKTIVNOSTI</b>		
	<b>IX. Novčani primitci iz financijske aktivnosti (od 19 do 21)</b>	<b>-</b>	<b>10.000,00</b>
19.	Primitak na temelju uvećanja kapitala		
20.	Neto primitak na temelju dugoročnih financ. obveza		
21.	Neto primitak na temelju kratkoročnih financ. obveza	-	10.000,00
	<b>X. Novčani izdatci iz aktivnosti financ. aktivnosti (od 22 do 26)</b>		<b>0,00</b>
22.	Odljevi po osnovi otkupa vlastiti dionica i udjela		
23.	Odljevi za dividende o udjele u dobiti		
24.	Neto odljevi po osnovi dugoročnih financijskih obveza		
25.	Neto odljev po osnovi kratkoročnih financijskih obveza		
26.	Odljevi po osnovi financijskog lizinga		
	<b>XI. Neto primitak novca iz financijskih aktivnosti (IX-X)</b>	<b>0,00</b>	<b>10.000,00</b>
	<b>XII. Neto izdatak novca iz financijskih aktivnosti (X-IX)</b>		
	<b>D.SVEGA NOVČANI PRIMITCI (I+V+IX)</b>	<b>1.600.842,00</b>	<b>1.157.490,00</b>
	<b>E.SVEGA NOVČANI IZDATCI - ODLJEVI (II+VI+X)</b>	<b>1.646.569,00</b>	<b>762.954,00</b>
	<b>F.NETO NOVČANI PRIMITAK (D-E)</b>	<b>0,00</b>	<b>394.536,00</b>
	<b>G.NETO NOVČANI IZDATAK (E-D)</b>	<b>45.727,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>H.GOTOVINA NA POČETKU OBRAČ. RAZDOBLJA</b>	<b>488.069,00</b>	<b>93.533,00</b>
	<b>J.GOTOVINA NA KONCU OBRAČ. RAZDOBLJA (H+F-G)</b>	<b>442.342,00</b>	<b>488.069,00</b>



## **NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKTA BiH ZA 2010. GODINU**

### **2. UVOD**

Obavili smo reviziju finacijskih izvješća Garantnog fonda na dan **31. 12. 2010.** godine, na temelju ovlasti sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 40/08).

### **3. OPĆI DIO**

#### **Upis u sudski registar i preregistracija**

Razvojno-garantni fond je prvobitno registriran kao **Garantni fond za ruralne kredite „GFBD“ Brčko distrikta BiH**, Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH o upisu subjekta upisa u sudski registar broj: D-485/03 od 25. 4. 2003. godine i na temelju Odluke gradonačelnika o osnivanju Razvojno-garantnog fonda za ruralne kredite „GFBD“ Brčko distrikt BiH broj: 01-014-773/03 od 20. 2. 2003. godine. Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH, broj: D-826/04 od 16. 7. 2004. godine, izvršena je promjena naziva u **Garantni fond „GFBD“ Brčko distrikt BiH** kao i dopuna djelatnosti.

Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH broj: 096-0-09-000049/09 od 13. 10. 2009. godine, izvršena je promjena naziva u Razvojno-garantni fond „RGFBD“ Brčko distrikta BiH (u daljnjem tekstu: Razvojno-garantni fond) i proširene su djelatnosti istog.

Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH, broj: D-173/05 od 16. 2. 2005. godine, na temelju Odluke Upravnog odbora o imenovanju ravnatelja Razvojno-garantnog fonda broj: 025/05 od 17. 1. 2005. godine, izvršena je promjena osobe ovlaštene za zastupanje. Osnovni sud Brčko distrikta BiH, rješavajući po prijavi Razvojno-garantnog fonda, na temelju članka 26 stavka 1 Zakona o registru poduzeća i poduzetnika Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 9/2001), izdaje Rješenje pod brojem: 096-0-09-000049/09 od 13. 10. 2009. godine u kome je upisan skraćeni naziv subjekta „**RGFBD“ Brčko** sa sjedištem u Brčko distriktu BiH, Brčko, Bulevar mira broj 10, matični registracijski broj subjekta upisa: 4-77, te broj identifikacijske oznake 4.

Iz Registarskog lista „Podatci o osnivaču subjekta upisa“ i članka 1. Odluke o osnivanju (pročišćeni tekst) broj: 01-014-010665/04 od 16. 9. 2004. godine, vidljivo je da je osnivač Razvojno-garantnog fonda, Brčko distrikt BiH.

Člankom 1 prethodno navedene odluke definirano je da iznos deponiranih (oročenih sredstava) Razvojno-garantnog fonda, kod komercijalnih banaka iznosi **1.300.000,00 KM**, i ista će se koristiti:

- za davanje jamstava po kreditima ruralnom sektoru (poljoprivredni proizvođači) u vrijednosti od **300.000,00 KM** i
- za davanje jamstava po kreditima malim i srednjim poduzećima i samostalnim poduzetnicima u vrijednosti od **1.000.000,00 KM**.

#### **Porezna registracija**

Razvojno-garantnom fondu je **28. 10. 2009.** godine izdana potvrda o registraciji od Porezne uprave Brčko distrikta BiH, pod identifikacijskim brojem: **4600102930004**.

#### **Uprava**

Revizijom smo utvrdili da je Upravni odbor Garantnog fonda, tijekom 2010. godine, obavljao svoju funkciju u sastavu od 4 (četiri) člana, što je u suprotnosti s člankom 14 Statua “RGFBD” Brčko distrikta, kojim je propisano da Upravni odbor obavlja svoju funkciju u sastavu od pet članova.

***Potrebno je postupiti sukladno članku 14 Statuta Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH u dijelu imenovanja nedostajućeg člana Upravnog odbora.***

**Djelatnost Razvojno-garantnog fonda**

Sukladno Zakonu o standardnoj klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, brojevi: 4/01 i 8/02) Razvojno-garantni fond obavlja sljedeće djelatnosti:

- 65.222 Ostalo kreditno posredovanje,
- 65.230 Ostalo financijsko posredovanje,
- 67.120 Posredovanje u poslovima s vrijednosnim papirima,
- 67.130 Pomoćne djelatnosti u financijskom posredovanju,
- 74.130 Istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja,
- 74.140 Savjetovanje u svezi s poslovanjem i upravljanjem.

**Aktivnosti Razvojno-garantnog fonda**

Razvojno-garantni fond je osnovan u svrhu davanja jamstava za kredite malim i srednjim poduzećima i samostalnim poduzetnicima i davanje jamstava za ruralne kredite i to u okviru dvije linije:

- Davanje jamstava za kreditiranje razvitka malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika u cilju bržeg zapošljavanja,
- Davanje jamstava za kreditiranje ruralnom sektoru (poljoprivredni proizvođači).

Razvojno-garantni fond daje kreditna jamstva malim i srednjim poduzećima i samostalnim poduzetnicima koji ispunjavaju uvjete za dobivanje kredita od partnerskih kreditnih institucija, a koji ne mogu ponuditi zahtijevane kolaterale.

**Ciljevi Razvojno-garantnog fonda**

- Udovoljiti visokoj potražnji za kreditima među ruralnim stanovništvom kao i kreditima za razvitak malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika, kako bi se poboljšao pristup kreditima, osobito za one poljoprivredne proizvođače, mala i srednja poduzeća i samostalne poduzetnike kojima nedostaju kvalitetni instrumenti osiguranja (kvalitetan kolateral, jamstvo itd.) povrata kredita.
- Pružati stručnu pomoć Vladi Brčko distrikta BiH i institucijama nadležnim za implementaciju razvojnih planova i programa u svezi s razvitkom malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika i poljoprivredne proizvodnje.
- Privlačenje novih sredstava u Brčko distrikt BiH, povećanje konkurentnosti koja će imati pozitivan utjecaj u smislu kvalitetnog pristupa kreditima za stanovništvo Brčko distrikta BiH, što će doprinijeti povećanom razvitku.

**Broj zaposlenih**

Razvojno-garantni fond je tijekom **2010.** godine imao 2 (dva) zaposlena radnika.

#### 4. PREDMET CILJ I OPSEG REVIZIJE

**Predmet revizije** su finansijska izvješća Garantnog fonda za 2010. godinu i usklađenost poslovanja s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

**Cilj revizije** je da se na temelju provedene revizije izrazi mišljenje jesu li finansijska izvješća pripremljena u svakom značajnom pogledu prema važećoj zakonskoj regulativi i primjenjivim okvirom finansijskog izvješćivanja. Za realizaciju navedenog cilja procjenjivat ćemo je li rukovodstvo primjenjivalo zakone i propise, koristilo sredstva za odgovarajuće namjene u okviru propisanih i danih ovlasti, ocjenu finansijskog upravljanja i funkciju sustava internih kontrola uspostavljenih tako da zaštite imovinu i sposobnost da otkrivaju i sprječavaju značajno pogrešna prikazivanja u finansijskim izvješćima.

**Revizija je obavljena** sukladno s internim planskim dokumentima revizije.

**S obzirom da se revizija** obavlja provjerama na bazi uzorka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom sustavu i sustavu internih kontrola, postoji mogućnost da pojedine materijalno značajne pogreške mogu ostati neotkrivene.

#### 5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE

Upravni odbor Garantnog fonda je na redovitoj sjednici održanoj 3. 8. 2010. godine, usvojio akcijski plan za implementaciju preporuka danih u reviziji za 2009. godinu. Revizijom za 2010. godinu ustanovili smo da je Garantni fond implementirao preporuke prethodne revizije.

#### 6. NALAZI I PREPORUKE

##### 6.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola

Izvršili smo procjenu uspostavljanja, funkcioniranja i nadzora sustava internih kontrola<sup>1</sup> na temelju provedene revizije značajnih procesa poslovanja i povezanosti istih s finansijskim izvješćima. Cilj procjene sustava internih kontrola je, da osigura razumno uvjerenje vezano za postizanje ciljeva u sljedećim kategorijama: učinkovitosti i uspješnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskog izvješćivanja, suglasnosti s postojećim zakonima i propisima i zaštiti imovine.

Iako se postojeći interni akti dopunjuju, provedenom revizijom utvrdili smo da su pojedini akti uopćeni, te da neprecizno reguliraju problematiku oblasti za koju su doneseni ili pojedina problematika istim nije ni regulirana, a što se posebno odnosi na sljedeće:

Upravni odbor je 22. 12. 2009. godine donio Odluku o utvrđivanju računovodstvenih politika broj: 184-2/9 kojom nije detaljno razrađena procjena pojedinih bilančnih pozicija, posebno u dijelu evidentiranja i praćenja naplate sumnjivih i spornih tražbina kao i njihovog otpisa.

---

<sup>1</sup> Sustav internih kontrola označava sve politike i postupke usvojene od rukovodstva klijenta radi pomoći u postizanju svojih ciljeva u smislu osiguranja, u mjeri u kojoj je to moguće, urednog i učinkovitog poslovanja, uključujući pri tome pridržavanje utvrđene politike rukovodstva, zaštitu imovine, sprječavanje i otkrivanje prijevara i pogrešaka, točnost i potpunost računovodstvenih evidencija i pravodobnu izradu pouzdanih finansijskih informacija. (Međunarodni standard revizije-ISA 315) Sustav internih kontrola obuhvaća i druga pitanja izuzev onih koja se neposredno odnose na funkciju računovodstvenog sustava, a tiču se “kontrolnog okruženja” i “kontrolnih postupaka”.

Pravilima i procedurama Garantnog fonda za subvencioniranje dijela kamata za kredite poduzećima i poduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za 2010. godinu, nije regulirano jesu li troškovi provizije uračunati u ukupan iznos odobrenih sredstava za subvencioniranje ili oni predstavljaju tekuće troškove koji idu na teret poslovanja Garantnog fonda. Također, Pravila i procedure Garantnog fonda za subvencioniranje dijela kamata za kredite poduzećima i poduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za 2010. godinu, ne osiguravaju objektivnost pri rješavanju žalbi u žalbenom postupku po odlukama Upravnog odbora o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za subvencije, zato što su dva člana Povjerenstva za žalbe istodobno i članovi Upravnog odbora koji donosi odluke o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za subvencije dijela kamata, a treći član je ravnatelj Fonda koji prethodno razmatra podnesene zahtjeve.

Provedenom revizijom, također, utvrdili smo da se u pojedinim slučajevima odstupa od pojedinih pravila i procedura koji su regulirani internim aktima, a što se odnose na sljedeće:

Promjene u bilančnim pozicijama stalnih sredstava i rashoda po osnovi otpisa istih, knjigovodstveno se ne evidentiraju po načelima točnosti, istinitosti, pouzdanosti i pravodobnosti, kako je to regulirano odredbama Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Garantnog fonda.

## 6.2. Bilans stanja na dan 31. 12. 2010. godine

### 6.2.1. Stalna sredstva (postrojenja i oprema)

U bilanci stanja na dan **31. 12. 2010.** godine neto knjigovodstvena vrijednost opreme, klasificirane sukladno s MRS 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema, iznosi **3.769,74 KM**.

Promjena vrijednosti opreme, iskazane u poslovnim knjigama Razvojno-garantnog fonda, u tijeku **2010.** godine prikazana je u sljedećoj tablici:

R. br.	OPIS	Postrojenja i oprema
0	1	2
<b>1</b>	<b>Nabavna vrijednost</b>	
2	Stanje na dan 1. 1. 2010. godine	35.314,11
3	Povećanje	
4	Smanjenje	-830,40
5	Stanje na dan 31. 12. 2010. godine	34.483,71
<b>6</b>	<b>Ispravak vrijednosti</b>	
7	Stanje na dan 1. 1. 2010. godine	27.089,60
8	Povećanje	4.018,70
9	Smanjenje	-394,33
10	Stanje na dan 31. 12. 2010. godine	30.713,97
<b>11</b>	<b>Sadašnja vrijednost</b>	
<b>12</b>	<b>Stanje na dan 31. 12. 2009. godine (2-7)</b>	<b>8.224,51</b>
<b>13</b>	<b>Stanje na dan 31. 12. 2010. godine (5-10)</b>	<b>3.769,74</b>

Uvidom u analitičke kartice i nalog za knjiženje broj 11, revizijom smo ustanovili da je u **2010.** godini izvršeno rashodovanje opreme neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 436,07 KM, na temelju Odluke Upravnog odbora broj: 012-4/10 od 28. 1. 2010. godine donesene na prijedlog Povjerenstva za popis imovine i obveza Garantnog fonda na dan **31. 12. 2009.** godine. Na temelju prethodno navedenog zaključujemo da nije izvršeno isknjižavanje opreme iz knjigovodstvene evidencije u godini koja je regulirana Odlukom o rashodovanju sredstava broj 012-4/10 od 28. 1. 2010. godine. Navedeni propust je u suprotnosti s člankom 4 stavkom 1 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH.

*Potrebno je promjene u bilančnim pozicijama, knjigovodstveno evidentirati po načelima točnosti, istinitosti, pouzdanosti i pravodobnosti.*

### **6.2.2. Kratkoročne tražbine**

Kratkoročne tražbine na dan **31. 12. 2010.** godine iznosile su **6.012,00 KM**. Struktura navedenih tražbina je sljedeća:

- Tražbine za dane pozajmice.....6.000,00 KM
- Tražbine za više uplaćeni porez na naknade.....12,00 KM

Uvidom u dokumentaciju, vezano za dane pozajmice u iznosu od 6.000.00 KM, ustanovili smo da je Osnovni sud Brčko distrikta BiH donio Rješenje o dozvoli izvršenja, broj: 96 0 IP 005973 10 IP od 15. 7. 2010. godine, a da iste tražbine do dana završetka naše revizije, nisu naplaćene. Spomenute tražbine su evidentirane na računu redovitih tražbina što je u suprotnosti s Međunarodnim računovodstvenim standardima, kojima je propisano da se na redovitim računima tražbina evidentiraju samo izvjesno naplative tražbine.

*Potrebno je tražbine za dane pozajmice, u smislu naplative, knjigovodstveno evidentirati sukladno s Međunarodnim računovodstvenim standardima.*

*Izuzev navedenog potrebno je, sukladno načelu opreznosti, izvršiti detaljnu analizu navedenih tražbina, kako bi se moglo procijeniti je li njih uopće moguće i naplatiti.*

### **6.2.3. Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja**

Revizijom smo ustanovili da u bilanci stanja na dan **31. 12. 2010.** godine, kratkoročna razgraničenja i rezerviranja iznose **340.725,00 KM**. Također, ustanovili smo da iznos navedenih sredstava predstavlja neutrošenu primljenu dotaciju, koja je Garantnom fondu odobrena Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH broj: 01-02-212/10 od 14. 4. 2010. godine, za subvencioniranja dijela kamate za kredite poduzećima i poduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za 2010. godinu. Do dovršetka naše revizije prethodno navedeni iznos sredstava je u cijelosti utrošen.

#### 6.2.4. Izdvojena novčana sredstva za subvencioniranje dijela kamata

Revizijom smo ustanovili da Programom subvencioniranja dijela kamata, niti bilo kojim drugim aktom, nije regulirano jesu li troškovi provizije uračunati u ukupan iznos odobrenih sredstava za subvencioniranje ili oni predstavljaju tekuće troškove koji terete poslovanje Fonda.

*Potrebno je podzakonskim aktima propisati jesu li troškovi provizije uračunati u ukupan iznos odobrenih sredstava za subvencioniranje dijela kamata ili oni predstavljaju tekuće troškove koji terete poslovanje fonda.*

U postupku revizije smo ustanovili da je člankom 9 stavkom 3 Pravila i procedura Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za subvencioniranje dijela kamata za kredite poduzećima i poduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za 2010. godinu, regulirano da su dva člana Povjerenstva za žalbe istodobno i članovi Upravnog odbora koji donosi odluke o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za subvencije dijela kamata, a treći član je ravnatelj fonda koji prethodno razmatra podnesene zahtjeve. Stoga smatramo da pravila i procedure za 2010. godinu ne osiguravaju objektivnost pri rješavanju žalbi u žalbenom postupku po odlukama Upravnog odbora o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za subvencije.

*Potrebno je članak 9 stavak 3 Pravila i procedura izmijeniti u dijelu izuzimanja članova Upravnog odbora i ravnatelja Fonda iz imenovanja u Povjerenstvo za žalbe, a u svrhu osiguranja objektivnosti pri rješavanju žalbi u žalbenom postupku.*

#### 6.3. Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2010. godine

##### 6.3.1. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2010. godine iznose 1.557.838,00 KM, struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tablici:

R. br.	OPIS	Iznos	% udio u ukupnim prihodima
0	1	2	3
1	Tekuće dotacije	30.000,00	1,93
2	Dotacije za subvencioniranje dijela kamata	1.456.996,00	93,53
<b>3</b>	<b>Prihodi iz proračuna (1+2)</b>	<b>1.486.996,00</b>	<b>95,45</b>
4	Prihodi od kamata na oročena sredstva	68.777,00	4,41
5	Prihodi od kamata po transakcijskom računu	2.065,00	0,13
<b>6</b>	<b>Prihodi od vlastite aktivnosti (4+5)</b>	<b>70.842,00</b>	<b>4,55</b>
<b>7</b>	<b>UKUPNO PRIHODI (3+6)</b>	<b>1.557.838,00</b>	<b>100,00</b>

##### 6.3.2. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2010. godine iznose 1.563.894,00 KM. Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u tablici koja slijedi:

<b>R. br.</b>	<b>OPIS</b>	<b>Iznos</b>	<b>% udio u ukupnim prihodima</b>
<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>1</b>	<b>Materijal i energija</b>	<b>5.594,00</b>	<b>0,36</b>
2	Subvencije poduzećima - dijela kamata na kredite	1.456.996,00	93,16
3	Knjigovodstvene usluge	3.931,00	0,25
4	Komunalne usluge	137,00	0,01
5	Izdanci za tekuće održavanje	479,00	0,03
6	Troškovi telefona i interneta	1.859,00	0,12
7	Troškovi zakupa	5.220,00	0,33
8	Troškovi provizije	2.445,00	0,16
9	Troškovi pretplate na časopise i objavljivanje oglasa	1.053,00	0,07
<b>10</b>	<b>Usluge ukupno (2+3+4+5+6+7+8+9)</b>	<b>1.472.121,00</b>	<b>94,13</b>
11	Bruto plaće i naknade zaposlenim	49.332,00	3,15
12	Naknade članovima Upravnog odbora	29.011,00	1,86
<b>13</b>	<b>Plaće i ostala primanja zaposlenih (11+12)</b>	<b>78.343,00</b>	<b>5,01</b>
<b>14</b>	<b>Amortizacija</b>	<b>4.019</b>	<b>0,26</b>
15	Putni troškovi - dnevnice	400,00	0,03
16	Troškovi seminara	1.284,00	0,08
<b>17</b>	<b>Putni troškovi (15+16)</b>	<b>1.684,00</b>	<b>0,11</b>
18	Troškovi reprezentacije	1.602,00	0,10
19.	Pristojbe	95,00	0,01
20	Rashodi po osnovi otpisa opreme	436,00	0,03
<b>21</b>	<b>Ostali rashodi (18+19+20)</b>	<b>2.133,00</b>	<b>0,14</b>
<b>22</b>	<b>UKUPNO RASHODI (1+10+13+14+17+21)</b>	<b>1.563.894,00</b>	<b>100,00</b>

### 6.3.3. Ostali rashodi

U razdoblju **1. 1. - 31. 12. 2010.** godine iskazani su ostali rashodi u ukupnom iznosu od **2.133,00 KM**. Revizijom smo utvrdili da su u okviru ostalih rashoda iskazani i rashodi po osnovi otpisa opreme u iznosu od **436,07 KM**, a na temelju odluke Upravnog odbora na prijedlog Povjerenstva za popis imovine i obveza na dan **31. 12. 2009.** godine. Na temelju prethodno navedene činjenice zaključujemo da je u tekućoj godini izvršeno knjiženje rashoda, nastalih po osnovi otpisa opreme, koji pripadaju ranijem razdoblju (1. 1. - 31. 12. 2010. godine), što je u suprotnosti s računovodstvenim načelom modificiranog nastanka događaja, da se rashodi priznaju u obračunskom razdoblju u kojem su nastali (članak 23 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH). Navedena nepravilnost imala je za posljedicu precjenjivanje viška rashoda nad prihodima tekućeg razdoblja u iznosu od **436,00 KM**.

*Potrebno je rashode priznavati u razdoblju u kome su nastali sukladno načelu modificiranog nastanka događaja.*

### 6.3.4. Višak rashoda nad prihodima

U bilanci uspjeha za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2010. godine iskazan je višak rashoda nad prihodima u iznosu od **6.056,00 KM**.

## 7. KOMENTAR

Razvojno-garantnom fondu “RGFBD” Brčko distrikt BiH uručen je Nacrt izvješća o reviziji finansijskih izvješća na dan 31. 12. 2010. godine broj: 01-02-03-13-110/11 na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Razvojno-garantni fond “RGFBD” Brčko distrikt BiH se očitovao dopisom broj: 098/11 od 15. 4. 2011. godine i dostavilo komentare na nalaze sadržane u Nacrtu izvješća o reviziji.

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH, na dokaze i primjedbe navedene u očitovanju na Nacrt izvješća daje obrazloženje kako slijedi:

- Primjedbu koja se odnosi na našu konstataciju u Nacrtu izvješća pod 6.2.4. smo djelomično usvojili i ugradili u konačno izvješće.
- Primjedbi na ostale nalaze nije bilo.

Tim za reviziju:

---

Avdija Bašić, dipl. oec.

---

Envera Imamović, dipl. oec.

---

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur.