

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

Broj: 01-02-03-13-242/14
R: 04-01, 011-01, 013-01/14

IZVJEŠĆE
O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH

na dan 31. 12. 2013. godine

Brčko, lipanj 2014. godine

KAZALO

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE	3
REZIME DANIH PREPORUKA	5
1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA	6
2. UVOD	10
3. OPĆI DIO	10
4. PREDMET, CILJ I OPSEG REVIZIJE	12
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE	12
6. NALAZI I PREPORUKE	12
6.1. RUKOVODSTVO I SUSTAV INTERNIH KONTROLA	12
6.2. PLANIRANJE I IZVJEŠĆIVANJE	13
6.3. BILANCA STANJA NA DAN 31.12.2013. GODINE	14
6.3.1. <i>Stalna sredstva</i>	14
<i>Postrojenje i oprema</i>	14
6.3.2. <i>Tekuća sredstva</i>	15
6.3.3. <i>Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja</i>	15
6.4. BILANCA USPJEHA ZA RAZDOBLJE 1. 1. - 31. 12. 2013. GODINE	16
6.4.1. <i>Ostvareni prihodi</i>	16
6.4.2. <i>Ostvareni rashodi</i>	16
6.4.3. <i>Višak rashoda nad prihodima</i>	17
7. KREDITNE GARANCIJE	17
8. KOMENTAR	19

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



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



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

Menadžmentu Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikt BiH

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. 2013.** godine i odgovarajuće bilance uspjeha, izvješća o novčanim tokovima 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

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu, izradu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvješća sukladno 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 koji 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 s 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) i ISSAI standardima revizije (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 11/11). Ovi standardi nalažu da radimo sukladno etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućuje 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 radi 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, radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja odvojenog mišljenja o učinkovitosti 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.

Osnova za izražavanje mišljenja:

Garantni fond je izdao Hypo Alpe Adria a. d. banci Banja Luka više kreditnih garancija u vrijednosti od 123.105,00 KM od ugovorom predviđenog iznosa (zabilješka 7. Izvješća).

Mišljenje s rezervom

Po našem mišljenju, izuzev za učinke koje na finansijska izvješća može imati naprijed navedena kvalifikacija, finansijska izvješća prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, finansijski položaj **Garantnog fonda** na dan **31. 12. 2013.** godine, rezultate poslovanja i novčani tok, za godinu koja se završava na taj dan, **sukladno opće prihvaćenim Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja.**

Finansijsko poslovanje Garantnog fonda tijekom **2013.** godine, izuzev za naprijed navedene kvalifikacije, bilo je **usklađeno u svim materijalno-značajnim aspektima s važećom zakonskom i drugom regulativom.**

Zamjenici glavne revizorice:

Tomo Vozetić, dipl. oec.

Božo Zimonjić, dipl. oec.

Glavna revizorica

Dževida Hodžić, dipl. oec.

REZIME DANIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom finansijskih izvješća Garantnog fonda za 2013. godinu, konstatirali smo određeni broj propusta i nepravilnosti te u cilju njihovog otklanjanja, dali smo sljedeće preporuke:

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

Potrebno je pratiti oslobađanje ranije izdanih kreditnih garancija.

Potrebno je osigurati potreban iznos sredstava za financiranje obavljanja djelatnosti Garantnog fonda.

1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

Bilanca stanja na dan 31. 12. 2013. godine

Tablica 1.

Skupina konta (konto)	P O Z I C I J A	Zabilj -eška	Iznos po odbitku ispravka vrijednosti	
			Prethodna godina 2012.	Tekuća godina 2013.
1	2	3	4	5
	A K T I V A			
	A. STALNA SREDSTVA		1.304.003	1.302.317
00	Nekretnine, postrojenja i oprema		4.003	2.317
01	Stalna nematerijalna sredstva			
02,03	Dugoročni plasmani i tražbine		1.300.000	1.300.000
08	Dugoročna razgraničenja			
	B. TEKUĆA SREDSTVA		907.463	2.080.130
10	Novac i novčani ekvivalenti		907.463	2.080.130
11,12	Kratkoročni plasmani i tražbine		-	
13	Zalihe			
14	Ulazni porez (PDV)			
18	Kratkoročna razgraničenja			
	S V E G A A K T I V A		2.211.466	3.382.447
	P A S I V A			
	A. TRAJNI IZVORI		1.360.666	1.358.145
200	Trajni izvori		1.300.000	1.300.000
201	Rezerve			
202	Neraspoređeni višak prihoda		79.380	60.666
203	Neraspoređeni višak rashoda		18.714	2.521
204	Revalorizacijske rezerve			
	B. DUGOROČNE OBVEZE			
21	Dugoročne financijske obveze			
28	Dugoročna razgraničenja i rezerviranja			
	C. KRATKOROČNE OBVEZE		850.800	2.024.301
30	Tekuće obveze		1.458	1.428
31,32	Kratkoročne financijske obveze		64.431	-
34	Obveze za PDV		-	-
38	Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja		784.911	2.022.874
	S V E G A P A S I V A		2.211.466	3.382.447

Napomena: Bilješke uz financijska izvješća sastavni su dio našeg izvješća.

Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2013. godine

Tablica 2.

Skupina konta (konto)	P O Z I C J A	Zabilješka	I Z N O S	
			Prethodna godina 2012.	Tekuća godina 2013.
1	2	3	5	6
	A. P R I H O D I			
410	Članarina			
411	Prihodi iz proračuna		1.949.941	797.037
412	Humanitarni prihodi			
417	Prihodi od vlastite aktivnosti		74.025	66.424
418	Ostali prihodi			
	S V E G A P R I H O D I		2.023.967	863.461
	B. R A S H O D I			
400	Materijal i energija		7.542	7.175
401	Usluge		1.943.750	775.404
402	Plaće i ostala primanja zaposlenih		75.332	79.332
403	Amortizacija		1.628	1.686
404	Financijski rashodi			
405	Putni troškovi			-
406	Humanitarni rashodi			
407	Porezi i doprinosi koji ne ovise od rezultata			
408	Ostali rashodi		14.429	2.384
	SVEGA RASHODI		2.042.681	865.982
	C. R E Z U L T A T			
	Višak prihoda			
	Višak rashoda		18.714	2.521

Napomena: Bilješke uz financijska izvješća sastavni su dio našeg izvješća.

Izješće o novčanim tokovima za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2013. godine

Tablica 3.

Red. broj	O P I S	Oznaka	I Z N O S	
			Teuća 2013.	Prethodna 2012.
	A. GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1.	Neto dobit (gubitak) za razdoblje		-2.521	-18.714
	Usklađivanje za:			
2.	Amortizacija/vrijednost usklađivanja nemater. sredstava	+		
3.	Rashodi (prihodi) od otuđenja nematerijalnih sredstava	+(-)		
4.	Amortizacija vrijednost usklađiv. materijalnih sredstava	+	1.686	1.628
5.	Rashodi (prihodi) od otuđenja materijalnih sredstava	+(-)		
6.	Usklađivanja po osnovi financiranja stalnih sredstava	+(-)		
7.	Nereal. rashodi/prihodi od razmjene valuta-tečajne razlike	+(-)		
8.	Ostala usklađivanja za negotovinske stavke i tokove koji se odnose na ulagačke aktivnosti	+(-)		
9.	Ukupno (od 2 do 8)		1.686	1.628
10.	Povećanje (smanjenje) zaliha	-(+)		
11.	Povećanje (smanjenje) tražbine	-(+)		-
12.	Povećanje (smanjenje) drugih tražbina	-(+)		
13.	Povećanje (smanjenje) aktivnih vremenskih razgraničenja	-(+)		
14.	(Povećanje) smanjenje obveza prema dobavljačima	+(-)	-30	129
15.	(Povećanje) smanjenje ostalih obveza	+(-)	-64.431	64.431
16.	(Povećanje) smanjenje pasivnih vremenskih razgraničenja	+(-)	1.237.962	70.059
17.	Ukupno (od 10 do 16)		1.173.501	134.619
18.	Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (1+9+17)		1.172.667	117.533
	B. GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
	PRILJEVI GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
19.	Priljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (20 do 25)			
20.	Priljevi iz osnova kratkoročnih financijskih plasmana	(+)		
21.	Priljevi iz osnova prodaje dionica i udjela	(+)		
22.	Priljevi iz osnove prodaje stalnih sredstava	(+)		
23.	Priljevi iz osnove kamata	(+)		
24.	Priljevi od dividendi i udjela u dobiti	(+)		
25.	Priljevi iz osnova ostalih dugoročnih	(+)		

	financijskih plasmana			
26.	Odljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (27 do 30)	(-)		1.936
27.	Odljevi iz osnova kratkoročnih financijskih plasmana	(-)		
28.	Odljevi iz osnova prodaje dionica i udjela	(-)		1.936
29.	Odljevi iz osnove prodaje stalnih sredstava	(-)		
30.	Odljevi iz osnova ostalih financijskih plasmana	(-)		
31.	Neto priljev gotovine iz ulagačkih aktiv. (19 minus 26)			
32.	Neto odljev gotovine od ulagačkih aktiv. (26 minus 19)			1.936
	C. GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
33.	Priljevi gotovine iz financijskih aktivnosti (34 do 37)			
34.	Priljev iz osnova povećanja osnovnog kapitala	+		
35.	Priljev iz osnova dugoročnih kredita	+		
36.	Priljev iz osnova kratkoročnih kredita	+		
37.	Priljev iz osnova ostalih dugoročnih i kratkoročnih obveza	+		
38.	Odljevi gotovine iz financijskih aktivnosti (39 do 44)	(-)		
39.	Odljev iz osnova otkupa vlastitih dionica i udjela	(-)		
40.	Odljev iz osnova dugoročnih kredita	(-)		
41.	Odljev iz osnova kratkoročnih kredita	(-)		
42.	Odljev iz osnova financijskog lizinga	(-)		
43.	Odljev iz osnova isplaćenih dividend	(-)		
44.	Odljev iz osnova ostalih dugoročnih i kratkoročnih obveza	(-)		
45.	Neto priljev gotovine iz financijskih aktivnosti (33-38)	(-)		
46.	Neto odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (38-33)	(-)		
47.	D. UKUPNI PRILJEV GOTOVINE (18+31+45)	+	1.172.667	117.533
48.	E. UKUPNI ODLJEV GOTOVINE (19+32+46)	(-)		1.936
49.	F. NETO PRILJEV GOTOVINE (47-48)	+	1.172.667	115.597
50.	G. NETO ODLJEV GOTOVINE (48-47)			
51.	H. Gotovina na početku izvješćujućeg razdoblje		907.463	791.866
52.	I. Pozitivne tečajne razlike iz osnova preračuna gotovine	+		
53.	J. Negativne tečajne razlike iz osnova preračuna gotovine	-		
54.	K: Gotovina na koncu izvješć. razdoblja (51+49-50+52-53)		2.080.130	907.463

Napomena: Bilješke uz financijska izvješća sastavni su dio našeg izvješća.

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BiH ZA 2013. GODINU

2. UVOD

Obavili smo reviziju financijskih izvješća Garantnog fonda na dan **31. 12. 2013.** godine, na temelju ovlasti sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 40/08). Ured za reviziju ima prethodno iskustvo s klijentom.

3. OPĆI DIO

Upis u sudski registar i preregistracija

Garantni fond je prvobitno registriran kao **Garantni fond za ruralne kredite „GFBD“ Brčko distrikt BiH**, Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH o upisu subjekta upisa u sudski registar broj: D-485/03 od 25. 4. 2003. godine i na 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 „**R G F B D**“ **Brčko** sa sjedištem u Brčko distrikt 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) Garantnog fonda, kod komercijalnih banaka iznosi **1.300.000,00 KM**, i ista će se koristiti:

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

Garantni fond je, Odlukom Upravnog odbor broj: 235-2/12 Od 19.10.2012 godine, izvršio izmjene Statuta u dijelu usklađivanja djelatnosti sukladno Odluci o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH, te izmijenio članak 9 stavak 1 točku 1 Statuta u dijelu brisanja odredbi o “u cilju bržeg zapošljavanja”.

Porezna registracija

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

Uprava

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

Djelatnost Garantnog fonda

Sukladno Odluci o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 1/11) Garantni fond obavlja sljedeće djelatnosti:

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

Aktivnosti Garantnog fonda

Garantni fond je osnovan u svrhu davanja garancija za kredite malim i srednjim poduzećima i samostalnim poduzetnicima i davanje garancija za ruralne kredite i to u okviru dvije linije:

- Davanje garancija za kreditiranje razvoja malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika,
- Davanje garancija za kreditiranje registriranih poljoprivrednih gospodarstava.

Garantni fond daje kreditne garancije kreditno sposobnim klijentima, koji ispunjavaju uvjete za dobivanje kredita od partnerskih kreditnih institucija, a koji ne mogu ponuditi zahtijevane kolaterale (članak 9 stavak 2 Statuta Garantnog fonda).

Ciljevi 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, garancija itd.) povrata kredita.
- Pružati stručnu pomoć Vladi Brčko distrikta BiH i institucijama nadležnim za implementaciju razvojnih planova i programa u svezi sa razvojem 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 razvoju.

Broj zaposlenih

Garantni fond je tijekom 2013. godine imao 2 (dva) zaposlena radnika.

4. PREDMET, CILJ I OPSEG REVIZIJE

Predmet revizije su financijska izvješća Garantnog fonda za 2013. godinu i usklađenost poslovanja sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Cilj revizije je da se na temelju provedene revizije izrazi mišljenje jesu li financijska izvješća pripremljena u svakom značajnom pogledu prema važećoj zakonskoj regulativi i primjenjivim okvirom financijskog 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 financijskog upravljanja i funkciju sustava internih kontrola uspostavljenih tako da zaštite imovinu i sposobnost da otkrivaju i sprječavaju značajno pogrešna prikazivanja u financijskim izvješćima.

Revizija je obavljena sukladno 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 6. sjednici, održanoj 12. 6. 2013. godine, donio Akcijski plan za realizaciju preporuka iz Izvješća o reviziji financijskog poslovanja za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2012. godinu, broj: 121-2/13. Vlada Brčko distrikta je Odlukom broj: 48-001460/13 od 20. 6. 2013. godine prihvatila naprijed spomenuti Akcijski plan.

Provedenom revizijom utvrdili smo da je Garantni fond implementirao preporuke iz prethodne revizije.

Napominjemo da Garantni fond tijekom 2013. godine, nije izdavao kreditne garancije iznad ugovorenog iznosa s bankama, ali je iz ranijeg razdoblja još uvijek kod Hypo-Alpe-Adria bank više danih od ugovorenih kreditnih garancija za iznos od 123.105,00 KM.

6. NALAZI I PREPORUKE

6.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola

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

Popunjavanje nedostajućih članova Upravnog odbora izvršeno je Odlukom gradonačelnika broj: 05-000790/12 od 19. 3. 2013. godine.

Izvršili smo procjenu uspostavljanja, funkcioniranja i nadzora sustava internih kontrola na temelju provedene revizije značajnih procesa poslovanja i povezanosti istih s financijskim izvješćima. Cilj procjene sustava internih kontrola je da osigura razumno uvjerenje vezano za postizanje ciljeva u sljedećim područjima: efikasnosti i uspješnosti poslovanja, pouzdanosti financijskog izvješćivanja, suglasnosti s postojećim zakonima i propisima i zaštiti imovine.

Garantni fond je po odluci Upravnog odbora nakon provedenog Javnog poziva za odabir dvije banke zaključio ugovor o oročavanju sredstava u ukupnom iznosu od 1.300.000,00 KM.

Revizijom se nismo uvjerali da je Upravni odbor Garantnog fonda, pri donošenju odluke o raspisivanju javnog poziva, uzeo u obzir rizik odabira samo dvije banke za oročavanje sredstava.

Revizijski tim je uočio da je na dan 31. 12. 2013. godine iznos izdanih kreditnih garancija veći od ugovorenog iznosa. Na ovu nepravilnost skretali smo pozornost i ranijih godina.

Izuzev navedenog, skrećemo pozornost upravi i osnivaču Garantnog fonda da postojeći izvori financiranja Garantnog fonda, nisu dovoljni da osiguraju pokriće troškova obavljanja djelatnosti, što ima za posljedicu kontinuirano iskazivanje gubitka po osnovi poslovanja.

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

Potrebno je pratiti oslobađanje ranije izdanih kreditnih garancija.

Potrebno je, osigurati potreban iznos sredstava za financiranje obavljanja djelatnosti Garantnog fonda.

6.2. Planiranje i izvješćivanje

Upravni odbor je donio Odluku broj: 266-4/12 od 13. 12. 2012. godine o usvajanju Financijskog plana Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta za 2013. godinu, kojim su ukupni prihodi i primici planirani u iznosu od 2.899.750,00 KM

Na 12. sjednici Upravnog odbora od 16. 8. 2013. godine usvojena je Uputa o pripremi, donošenju, praćenju izvršenja i realizacije Financijskog plana Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH broj: 151-4/13.

Garantni Fond je Odlukom upravnog odbora od 18. 12. 2013. godine (234-2/13) izmijenio financijski plan za 2013. godinu, kojim su ukupni prihodi i primici planirani u iznosu od 864.737,00 KM.

U idućoj tablici dajemo financijski plan i njegovo izvršenje na dan 31. 12. 2013. godine:

R. br.	OPIS	Plan za 2013.	Izvršenje	% izvršenja
0	1	2	3	4(3/2)x100
1	Prihodi od kamata	67.700,00	66.423,82	98,11
2	Dotacija Vlade (za tekuće poslovanje)	35.000,00	35.000,00	100,00
3	Dotacija za program subvencioniranja	762.037,00	762.037,12	100,00
I	Ukupni prihodi i primici (1+2+3)	864.737,00	863.460,94	99,85
4	Tekući izdatci (plaće i naknade, izdatci za materijal i usluge, troškovi financiranja programa subvencioniranja kamata)	864.737,00	863.460,94	100,14
5	Kapitalni izdatci (nabava opreme)	0,00	0,00	0,00
II	Ukupni rashodi i izdatci (4+5)	864.737,00	865.981,55	100,14
III	Planirani višaka rashoda nad prihodima	0,00	-2.520,61	
6	Pokriće nedostajućih sredstava suficit iz prethodnih godina	0,00	0,00	

7	Pokriće nedostajućih sredstava iz primitaka od zaduženja	0,00	0,00	
IV	Financiranje (6+7)	0,00	0,00	

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2013. godine iznose 863.460,94 KM, u odnosu na planirane ostvareni su 99,85 %.

Ukupni rashodi u istom razdoblju ostvareni su u iznosu od 865.981,55 KM i veći su od planiranih za iznos od 2.520,61 KM.

6.3. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2013. godine

6.3.1. Stalna sredstva

Stalna sredstva na dan 31. 12. 2013. godine iskazana su u iznosu od 1.302.317,00 KM, koja se po strukturi sastoje od:

- Nekretnina, postrojenja i opreme u iznosu od 2.317,00 KM,
- Dugoročnih plasmana i tražbine u iznosu od 1.300.000,00 KM.

Postrojenje i oprema

U bilanci stanja na dan **31. 12. 2013.** godine neto knjigovodstvena vrijednost opreme, klasificirana sukladno MRS 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema, iznosi **4.003,00 KM**.

Promjena vrijednosti opreme, iskazane u poslovnim knjigama Garantnog fonda, tijekom **2013.** godine prikazana je u sljedećoj tablici:

Tablica 4.

R. br.	OPIS	Postrojenja i oprema 2013.
0	1	2
1	Nabavna vrijednost	
2	Stanje na dan 1. 1. 2013. godine	35.335,18
3	Povećanje	0,00
4	Smanjenje (otpis računala)	-2.798,56
5	Stanje na dan 31. 12. 2013. godine	32.536,62
6	Ispravak vrijednosti	
7	Stanje na dan 1. 1. 2013. godine	31.332,06
8	Povećanje	1.686,13
9	Smanjenje	-2.798,56
10	Stanje na dan 31. 12. 2013. godine	30.219,63
11	Sadašnja vrijednost	
12	Stanje na dan 1. 1. 2013. godine (2-7)	4.003,12
13	Stanje na dan 31. 12. 2013. godine (5-10)	2.316,99

Smanjenje sredstava nabavne vrijednosti i pripadajući ispravak vrijednosti u iznosu od 2.798,56 KM odnosi se na isknjižavanje u potpunosti amortiziranog i neispravnog računala na temelju Odluke Upravnog odbora o rashodovanju sredstava broj: 039-8/13 od 22. 1. 2013. godine.

Tijekom 20013. godine nije vršena nabava nove opreme.

Dugoročni plasmani i tražbine

Dugoročni plasmani iskazani na dan 31. 12. 2013. godine u iznosu od 1.300.000,00 KM, odnose se na deponirana sredstva kod banaka i predstavljaju osnivački ulog Garantnog fonda.

Navedena sredstva su do 4. 10. 2013. godine bila deponirana kod: Hypo-Alpe-Adrija Bank a. d. Banjaluka, Unicredit bank d. d. Mostar, Nova banka a. d. Banjaluka i Bobar banka a. d. Bijeljina, po ugovorima o oročenom depozitu i finansijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije iz 2008. godine. Nakon isteka ugovora iz 2008. godine, na temelju Odluke Upravnog odbora Garantnog fonda broj: 113-3/13 od 12. 6. 2013. godine raspisan je Javni poziv za sklapanje ugovora o oročavanju sredstava broj: 160/13 od 3. 9. 2013. godine, u iznosu od 1.300.000,00 KM.

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

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

S Pavlović International Bankom a. d. Slobomir Bijeljina potpisan je Ugovor broj: 174/13 od 4. 10. 2013. godine kojim je ugovoreno oročavanje sredstava u iznosu od 800.000,00 KM, na razdoblje od 60 mjeseci, uz nominalnu kamatnu stopu od 6,01 % na godišnjoj razini.

S Bobar bankom a. d. Bijeljina potpisan je Ugovor broj: 173/13 od 4. 10. 2013. godine kojim je ugovoreno oročavanje sredstava u iznosu od 500.000,00 KM na razdoblje od 60 mjeseci, uz nominalnu kamatnu stopu od 5,25 % na godišnjoj razini.

6.3.2. Tekuća sredstva

U postupku revizije ustanovili smo, da u bilanci stanja na dan **31. 12. 2013.** godine, ukupna tekuća sredstva iznose **2.080.130,00 KM**, čija struktura je sljedeća:

- | | |
|--|------------------|
| - novčana sredstva na transakcijskim računima | 2.079.419,06 KM, |
| - novčana sredstva u blagajni - dnevnik od 31. 12. 2013. | 710 ,60 KM. |

Iskazano stanje odgovara stanju na izvadcima banaka i blagajničkom izvješću na dan 31. 12. 2013. godine.

6.3.3. Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja

Jedna od nadležnosti Garantnog fonda je implementacija Programa subvencioniranja dijela kamata za kredite poduzećima, poduzetnicima, podružnicama i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava na području Brčko distrikta BiH koji se odobrava putem dotacija iz proračuna Brčko distrikta BiH.

U okviru pozicije kratkoročna razgraničenja i rezerviranja, sukladno Pravilniku o knjigovodstvu i računovodstvu Garantnog fonda, u knjigovodstvu evidentiraju se unaprijed naplaćeni prihodi po osnovi subvencija-dotacija iz proračuna za subvencioniranje korisnika sredstava. Sredstva odobrena proračunom se inicijalno evidentiraju u korist pasivnih vremenskih razgraničenja, a njihov utrošak – raspodjela korisnicima u istom iznosu koliko je raspoređeno prenosi na račun prihoda, odnosno rashoda.

Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja u bilanci stanja na dan **31. 12. 2013.** godine, iskazana su u iznosu od **2.022.874,00 KM**.

Revizijom smo utvrdili da se navedena sredstva odnose na ostatak neutrošenih sredstava dotacija za subvencioniranje kamata iz 2012. godine u iznosu od 22.874,00 KM i sredstva dotacija za subvencioniranje kamata iz 2013. godine u iznosu od 2.000.000,00 KM.

6.4. Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2013. godine

6.4.1. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2013. godine iznose **863.461,94 KM**.

Struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tablici:

Tablica 5.

R. br.	O P I S	Iznos 2013.	% udjela u ukupnim prihodima
0	1	2	3
1	Tekuće dotacije	35.000,00	4,05
2	Dotacija za subvencioniranje dijela kamata	762.037,12	88,25
3	Prihodi iz proračuna (1+2)	797.037,12	92,31
4	Prihodi od kamata na oročena sredstva	65.932,13	7,64
5	Prihodi od kamata po transakcijskom računu	491,69	0,06
6	Prihodi od vlastite aktivnosti (4+5)	66.423,82	7,69
7	UKUPNO PRIHODI (3+6)	863.460,94	100,00

6.4.2. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2013. godine iznose 865.982,00 KM, i veći su u odnosu na prethodno razdoblje za **57,61 %**.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u tablici koja slijedi:

Tablica 6.

R. br	O P I S	Iznos 2012.	Iznos 2013.	% promjena u odnosu na 2012.
0	1	2	3	4(3/2)
1	Materijal i energija	7.542,19	7.174,60	95,13
2	Subvencije dijela kamata na kredite	1.929.940,7	762.037,12	39,49
3	Knjigovodstvene usluge	3.931,20	3.931,20	100,00
4	Odvjetničke usluge i kolektivno osiguranje	152,33	82,50	54,16
5	Komunalne usluge	129,30	128,10	99,07
6	Izdatci za tekuće održavanje	525,01	629,46	119,89
7	Troškovi telefona i interneta	1.569,43	1.745,99	111,25
8	Troškovi zakupa	5.220,00	5.220,00	100,00
9	Troškovi provizije	1.920,40	1.279,06	66,60
10	Troškovi pretplate na časopise i objavljivanje oglasa	361,50	351,00	97,10
11	Troškovi reklame	0,00	0,00	0,00
12	Usluge ukupno (2+3+...+11)	1.943.749,87	775.404,43	39,89
13	Bruto plaće i naknade zaposlenim	49.332,00	49.331,99	100,00
14	Naknade članovima upravnog odbora	26.000,16	30.000,20	115,38
15	Plaće i ostala primanja zaposlenih (13+14)	75.332,16	79.332,19	105,31

16	Amortizacija	1.627,63	1.686,13	103,59
17	Putni troškovi-dnevnice i izdatci za usluge prijevoza i goriva	0,00	0,00	0,00
18	Troškovi seminara	0,00	0,00	0,00
19	Putni troškovi (17+18)	0,00	0,00	0,00
20	Troškovi reprezentacije	1.887,00	1.983,00	105,09
21	Ostali nespomenuti troškovi (poštarina, web i sl.)	282,16	372,20	131,91
22	Pristojbe	93,50	29,00	31,02
23	Rashodi po osnovi ispravka vrijednosti tražbine i plaćenih bankarskih garancija	12.166,31	0,00	0,00
24	Ostali rashodi (20+...+23)	14.428,97	2.384,20	16,52
	UKUPNO RASHODI (1+12+15+16+19+24)	2.042.680,82	865.981,55	42,39

6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od **863.461,00 KM** i rashoda u iznosu od **865.982,00 KM**, u bilanci uspjeha, za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2013. godine, iskazan je višak rashoda nad prihodima u iznosu od **2.521,00 KM**.

Revizijom smo utvrdili da postojeći izvori financiranja nisu dostatni da osiguraju pokriće troškova obavljanja djelatnosti Garantnog fonda. Skrećemo pozornost na kontinuiran gubitak (višak rashoda nad prihodima) ukoliko se ne osiguraju dodatni financijski izvori i sredstva potrebna za pokriće tekućih troškova.

7. KREDITNE GARANCIJE

Garantni fond je u 2013. godini nastavio s obavljanjem davanje kreditnih garancija za kredite malim i srednjim poduzećima i samostalnim poduzetnicima i davanje garancija za ruralne kredite, u dvije kreditne linije i to:

- Davanje garancija za kreditiranje razvoja malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika,
- Davanje garancija za kreditiranje registriranih poljoprivrednih gospodarstava.

Kreditne garancije se izdaju na temelju ugovora o financijskim uslugama koji su potpisani s poslovnim bankama.

U razdoblju od 1. 1. do 28. 10. 2013. godine izdavanje kreditnih garancija (za kreditiranje malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika) vršeno je na temelju ugovora o oročenom depozitu u konvertibilnim markama i financijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije iz 2008. godine sa: Hypo Alpe Adria a. d. Banja Luka, Unicedit bank d. d. Mostar, Nova banka a. d. Banja Luka i Bobar banka a. d. Bijeljina.

Nakon isteka Ugovora sa spomenutim bankama Upravni odbor Garantnog fonda donio je Odluku broj: 113-3/13 od 12. 6. 2013. godine o raspisivanju Javnog poziva za izbor četiri komercijalne banke, za obavljanje financijskih usluga vezanih uz kreditne garancije i ugovor oročenom KM depozitu.

S obzirom da nisu postignuti očekivani rezultati u smislu ponuđenih kamatnih stopa prema korisnicima kredita, prema Garantnom fondu, kao i ponuđenim multiplikatorima, Upravni odbor je donio Odluku broj: 142-1/13 od 7. 8. 2013. godine, o poništenju javnog poziva.

Zbog navedenog, Upravni odbor je 2. 9. 2013. godine donio Odluku broj: 151-2/13 o raspisivanju Javnog poziva za sklapanje ugovora o financijskim uslugama vezanim uz kreditna je.

Navedenom odlukom (članak 2) definirano je da će Garantni fond zaključiti ugovor o financijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije na razdoblje od pet godina i ukupno odobriti 5.000.000,00 KM.

Javni poziv primjereno spomenutoj odluci raspisan je 3. 9. 2013. godine.

Nakon prispjelih ponuda Upravni odbor je 18. 10. 2013. godine sastavio zapisnik s otvaranja primljenih prijava na Javni poziv.

Nakon razmatranja ponuda Upravni odbor je donio Odluku broj: 176-1/13 od 23. 10. 2013. godine o dodjeli ugovora o financijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije, sljedećim bankama:

- UniCredit bank d. d. Mostar o financijskim uslugama vezanim za dugoročne kredite s maksimalnim rokom otplate 60 mjeseci – 7,70 %, nominalnom kamatnom stopom za kratkoročne kredite – 7,20 %,
- NLB Razvojnog bankom a. d. Banja Luka za dugoročne kredite s maksimalnim rokom otplate od 60 mjeseci – 7,30 %, nominalnom kamatnom stopom za kratkoročne kredite – 6,00 %,
- Pavlović International Bank a. d. Slobomir Bijeljina za dugoročne kredite sa maksimalnim rokom otplate od 60 mjeseci – 8,50 %, nominalnom kamatnom stopom za kratkoročne kredite – 8,50 %.

Postupak odobravanja kreditnih garancija reguliran je Pravilima i procedurama Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija koje donosi Upravni odbor Garantnog fonda, posebno za svaku kreditnu liniju.

Odobravanje kreditnih garancija za kreditnu liniju kreditiranja razvitka malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika, vršeno je na temelju Pravila i procedura Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija (pročišćeni tekst), broj: 168/10 od 28. 10. 2010. godine.

Tijekom 2013. godine odobravanje kreditnih jamstava za kreditne linije u cilju razvitka poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH, vršeno je na temelju „Pravila i procedura Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija po Odluci Vlade Brčko distrikta BiH o plasiranju novčanih sredstava kroz kreditne linije u svrhu razvitka poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH“ broj: 153/11 od 9. 8. 2011. godine.

Navedene Procedure definiraju: korisnike kreditnih garancija (fizičke i pravne osobe na području Brčko distrikta BiH), iznos kreditnih garancija, način podnošenja zahtjeva, analiziranje prispjelih zahtjeva, njihovo razmatranje, proces odobravanja i njihovo dostavljanje bankama.

Revizijom smo utvrdili da je Garantni fond tijekom 2013. godine odobrio kreditne garancije za 41 korisnika u ukupnom iznosu od 545.910,50 KM, i to za: 5 društava s ograničenom odgovornošću u iznosu od 183.500,00 KM, 2 samostalnih poduzetnika u iznosu od 15.000,00 KM i 34 nositelja registriranih poljoprivrednih gospodarstava u iznosu od 347.410,50 KM.

U idućem tabličnom pregledu dan je pregled izdanih kreditnih garancija za obje kreditne linije (gospodarstvo i poljoprivreda) po bankama:

Tablica 7. Pregled izdanih i realiziranih kreditnih garancija u razdoblju 1. 1. - 31. 12. 2013. godine

R. br.	Banka	Početno stanje 1.1.2013.	Oslobodene kreditne garancije u 2013.	Odobrene kreditne garancije u 2013.	Saldo 31.12.2013.
0	1	2	3	4	5 (2-3+4)
1	Hypo Alpe Adria a. d. Banja Luka	1.424.105,00	326.000,00	0,00	1.098.105,00
2	Unicredit bank d. d. Mostar	726.000,00	411.000,00	113.500,00	428.500,00
3	Nova banka a. d. Banja Luka	974.750,00	259.000,00	70.000,00	785.750,00
4	Bobar banka a. d. Bijeljina	45.000,00	45.000,00		0,00
5	NLB Razvojna banka ugovor iz 2013.			15.000,00	15.000,00

6	Ukupno odobrene kreditne garancije gospodarstvu	3.169.855,00	1.041.000,00	198.500,00	2.327.355,00
7	Bobar banka a. d. Bijeljina	245.700,00	0,00	7.000,00	252.700,00
8	Komercijalna banka a. d. Banja Luka	589.341,74	19.000,00	177.910,50	748.252,24
9	Pavlović Internacional Bank	127.500,00	2.500,00	85.000,00	210.000,00
10	NLB Razvojna banka	133.263,39	8.500,00	77.500,00	202.236,39
11	Ukupno odobrene kreditne garancije poljoprivreda	1.095.805,13	30.000,00	347.410,50	1.413.188,63
12	Ukupno (7+11)	4.265.660,13	1.071.000,00	545.910,50	3.740.543,63

U prethodnom pregledu predstavljene su izdane kreditne garancije do 2013. godine u iznosi 4.265.633,13 KM, oslobođene tijekom godine u iznosu od 1.071.000,00 KM, izdate nove u iznosu od 545.910,50 KM, tako da je na dan 31. 12. 2013. godine ukupno stanje izdanih kreditnih garancija iznosi 3.740.543,63 KM.

U postupku revizije, uvidom u ugovore i u pomoćnu evidenciju, utvrdili smo da je Garantni fond, na dan 31. 12. 2013. godine, izdao Hypo Alpe Adria a. d. banci Banja Luka kreditnih garancija u vrijednosti od 1.098.105,00 KM koje se odnose na dane garancije iz ranijeg razdoblja, a što je više za 123.105,00 KM od ugovorom predviđenog iznosa. Ugovorom broj: 54/08 od 10. 4. 2008. godine regulirano je da će banka prihvatiti ukupan iznos kreditnih garancija u iznosu od 975.000,00 KM. U tijeku 2013. godine Garantni fond nije izdavao nove kreditne garancije Hypo Alpe Adria a. d. banci Banja Luka, samo je evidentirao razduženje postojećih kreditnih garancija, s obzirom da je navedeni Ugovor istekao 10. 4. 2013. godine.

8. KOMENTAR

Garantnom fondu Brčko distrikta BiH je uručen Nacrt izvješća o reviziji finansijskih izvješća na dan 31. 12. 2013. godine, broj: 01-02-03-13-126/14, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Garantni fond se očitovao dopisom broj: 147/14 od 29. 5. 2014. godine. Primjedbe nisu prihvaćene zbog toga što nisu priloženi dokazi koji bi utjecali na izmjenu nalaza danih u Nacrtu izvješća. Stoga, dostavljeni Nacrt predstavlja konačno izvješće.

Tim za reviziju

Envera Imamović, dipl. oec.

Ilić Amra, dipl. oec.

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur.