

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



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



---

*Islahijet 8 telefon 049 218-220, faks 049 218-438*  
*Ислахијет 8 телефон 049 218-220, факс 049 218-438*  
[www.revizija-bd.ba](http://www.revizija-bd.ba)

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

**IZVJEŠĆE**  
**O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA**  
**na dan 31. 12. 2014. godine**  
**Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH**

Brčko, lipanj 2015. godine

## KAZALO

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE .....	3
REZIME DANIH PREPORUKA.....	6
2. UVOD.....	11
3. OPĆI DIO .....	11
4. PREDMET, CILJ I OPSEG REVIZIJE .....	13
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE.....	13
6. NALAZI I PREPORUKE .....	14
6.1. RUKOVODSTVO I SUSTAV INTERNIH KONTROLA .....	14
6.2. PLANIRANJE I IZVJEŠĆIVANJE .....	14
6.3. BILANCA STANJA NA DAN 31.12.2014. GODINE .....	15
6.3.1. Stalna sredstva.....	15
6.3.2. Tekuća sredstva .....	18
6.3.3. Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja .....	18
6.4. BILANCA USPJEHA ZA RAZDOBLJE 1.1.- 31.12.2014. GODINE .....	19
6.4.1. Ostvareni prihodi.....	19
6.4.2. Ostvareni rashodi.....	19
6.4.3. Višak prihoda nad rashodima .....	21
7. KREDITNE JAMSTVA.....	21
8. KOMENTAR .....	22

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



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



---

Islahijet 8, telefon 049 218-220, faks 049 218-438  
Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 218-438  
[www.revizija-bd.ba](http://www.revizija-bd.ba)

## RAZVOJNO-GARANTNI FOND „RGFBD“ BRČKO DISTRIKTA BiH

Mičo Stevanović, dipl. oec.

### NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

#### Predmet revizije

Izvršili smo reviziju seta finansijskih izvješća (bilanca stanja, bilanca uspjeha, izvješće o novčanim tokovima i izvješće o promjenama kapitala) **Razvojno-garantnog fonda “RGFBD” Brčko distrikt BiH** (u daljnjem tekstu: **Garantni fond**), sa stanjem na dan **31. 12. 2014.** godine, te reviziju usklađenosti poslovanja s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

#### Odgovornost rukovodstva

**Rukovodstvo** je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvješća sukladno prihvaćenim okvirom finansijskog izvješćivanja, tj. 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 nastale zbog prijevare ili pogreške, kao i odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i procjena koje su razumne u danim okolnostima. **Rukovodstvo** je također odgovorno za usklađenost poslovanja Garantnog fonda s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima, uključujući i odredbe zakona i propisa na temelju kojih su transakcije i iznosi objavljeni u finansijskim izvješćima.

#### 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, brojevi: 40/08 i 29/14) primjenljivim okvirom ISSAI revizijskih standarda (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 03/15). 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 financijska izvješća ne sadrže materijalno-značajne pogrešne iskaze, te da je poslovanje usklađeno s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Revizija uključuje provedbu postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima objavljenim u financijskim izvješćima. Izbor postupka je zasnovan na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno-značajnih pogrešnih iskaza u financijskim izvješćima. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju financijskih izvješća, u cilju odabira revizorskih postupaka koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne radi 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 financijskih izvješća.

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

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

#### Osnova za izražavanje mišljenja:

- 1. Garantni fond nije povjerio oročavanje sredstava većem broju poslovnih banaka, u cilju eliminiranja, smanjenja ili diverzifikacija rizika od gubitka sredstava (detaljnije u točki 5).**
- 2. Upravni odbor Garantnog fonda je od srpnja 2014. godine, obavljao svoju funkciju u sastavu od 4 (četiri) člana, što nije sukladno članku 14 Statuta Razvojno-garantnog fonda "RGFBD" Brčko distrikta BiH (detaljnije u točki 6.1.).**
- 3. Garantni fond nije izvršio preknjižavanje blokiranih novčanih sredstava u iznosu od 500.000,00 KM, oročenih kod Bobar banke a. d. Bijeljina, na sumnjive i sporne tražbine, nije sastavio zabilješke uz financijska izvješća, niti je objavio iznos sredstava koja su neizvjesna za naplatu, kako je to propisano u MRS 1 Prezentacija financijskih izvješća (detaljnije u točki 6.3.2.).**

### 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. 2014.** godine, rezultate poslovanja i novčani tok, za godinu koja se završava na taj dan, **sukladno općeprihvaćenim Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja.**

Finansijsko poslovanje Garantnog fonda tijekom **2014.** godine, izuzev za naprijed navedene kvalifikacije, bilo je **usklađeno, s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.**

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec.

---

mr. sc. Savo Grujić, dipl. oec.

---

Glavni revizor:

Nekir Suljagić, dipl. oec.

---

## REZIME DANIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom finansijskih izvješća Garantnog fonda za 2014. godinu, konstatirali smo određeni broj propusta i nepravilnosti te radi njihovog otklanjanja, dali smo sljedeće preporuke:

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

## 1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

## Bilanca stanja na dan 31. 12. 2014. godine

Tablica 1.

Grupa konta (konto)	P O Z I C I J A	Bilješka	Iznos po odbitku ispravka vrijednosti	
			Prethodna godina 2013.	Tekuća godina 2014.
1	2	3	4	5
	<b>A K T I V A</b>			
	<b>A. STALNA SREDSTVA</b>	<b>6.3.1.</b>	<b>1.302.317</b>	<b>1.303.448</b>
00	Nekretnine, postrojenja i oprema		2.317	3.448
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>6.3.2.</b>	<b>2.080.130</b>	<b>1.762.896</b>
10	Novac i novčani ekvivalenti		2.080.130	1.762.896
11,12	Kratkoročni plasmani i tražbine			-
13	Zalihe			
14	Ulazni porez (PDV)			
18	Kratkoročna razgraničenja			
	<b>S V E G A A K T I V A</b>		<b>3.382.447</b>	<b>3.066.344</b>
	<b>P A S I V A</b>			
	<b>A. TRAJNI IZVORI</b>		<b>1.358.145</b>	<b>1.369.304</b>
200	Trajni izvori		1.300.000	1.300.000
201	Rezerve			
202	Neraspoređeni višak prihoda		60.666	69.304
203	Neraspoređeni višak rashoda		6.055	23.424
204	Revalorizacijske rezerve			
	<b>B. DUGOROČNE OBVEZE</b>			
21	Dugoročne financijske obveze			
28	Dugoročna razgraničenja i rezerviranja			
	<b>C. KRATKOROČNE OBVEZE</b>		<b>2.024.302</b>	<b>1.697.041</b>
30	Tekuće obveze		1.428	581
31,32	Kratkoročne financijske obveze		-	115.319
34	Obveze za PDV			-
38	Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja	<b>6.3.3.</b>	2.022.874	1.581.140
	<b>S V E G A P A S I V A</b>		<b>3.382.447</b>	<b>3.066.344</b>

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

**Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2014. godine**

**Tablica 2**

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

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



## Izješće o novčanim tokovima za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2014. godine

Tablica 3

Red. broj	O P I S	Oznaka	I Z N O S	
			Teuća godina 2014.	Prethodna godina 2013.
	<b>A. GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
1.	Neto dobit (gubitak) za razdoblje		11.158	-2.521
	Usklađivanje za:			
2.	Amortizacija/vrijednost usklađivanja nemater. sredstava	+	1.955	1.687
3.	Rashodi (prihodi) od otuđenja nematerijalnih sredstava	+(-)		
4.	Amortizacija vrijednost usklađiv. materijalnih sredstava	+	1.789	4.019
5.	Rashodi (prihodi) od otuđenja materijalnih sredstava	+(-)	-	
6.	Usklađivanja po 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.	<b>Ukupno ( 2 do 8)</b>		<b>1.955</b>	<b>1.687</b>
10.	Povećanje(smanjenje) zaliha	-(+)	-	
11.	Povećanje (smanjenje) tražbina	-(+)	124	-
12.	Povećanje (smanjenje) drugih tražbina	-(+)	-	
13.	Povećanje (smanjenje) aktivnih vremenskih razgraničenja	-(+)	-	
14.	(Povećanje) smanjenje obveza prema dobavljačima	+(-)	-846	-30
15.	(Povećanje) smanjenje ostalih obveza	+(-)	115.319	-64.431
16.	(Povećanje) smanjenje pasivnih vremenskih razgraničenja	+(-)	-441.733	1.237.962
17.	<b>Ukupno (10 do 16)</b>		<b>-327.136</b>	<b>1.173.501</b>
18.	<b>Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (1+9+17)</b>		<b>-314.023</b>	<b>1.172.667</b>
	<b>B. GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>			
	<b>PRILJEVI GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>			
19.	<b>Priljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (20 do 25)</b>		-	
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.	<b>Odljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (27 do 30)</b>	(-)	<b>3.211</b>	-
27.	Odljevi iz osnova kratkoročnih financijskih plasmana	(-)		
28.	Odljevi iz osnova kupovine dionica i udjela	(-)		
29.	Odljevi iz osnove kupovine stalnih sredstava	(-)	3.211	-
30.	Odljevi iz osnova ostalih financijskih plasmana	(-)		
31.	<b>Neto priljev gotovine iz ulagačkih aktiv. (19 minus 26)</b>			
32.	<b>Neto odljev gotovine od ulagačkih aktiv. (26 minus 19)</b>		<b>3.211</b>	-

<b>C. GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>				
<b>33.</b>	<b>Priljevi gotovine iz finacijskih aktivnosti (34 do 37)</b>			-
<b>34.</b>	Priljev iz osnova povećanja osnovnog kapitala	+	-	-
<b>35.</b>	Priljev iz osnova dugoročnih kredita	+	-	-
<b>36.</b>	Priljev iz osnova kratkoročnih kredita	+	-	-
<b>37.</b>	Priljev iz osnova ostalih dugoročnih i kratkoročnih obveza	+	-	-
<b>38.</b>	<b>Odljevi gotovine iz finacijskih aktivnosti (39 do 44)</b>	(-)	-	-
<b>39.</b>	Odljev iz osnova otkupa vlastitih dionica i udjela	(-)	-	-
<b>40.</b>	Odljev iz osnova dugoročnih kredita	(-)	-	-
<b>41.</b>	Odljev iz osnova kratkoročnih kredita	(-)	-	-
<b>42.</b>	Odljev iz osnova finacijskog lizinga	(-)	-	-
<b>43.</b>	Odljev iz osnova isplaćenih dividendi	(-)	-	-
<b>44.</b>	Odljev iz osnova ostalih dugoročnih i kratkoročnih obveza	(-)	-	-
<b>45.</b>	<b>Neto priljev gotovine iz finacijskih aktivnosti (33-38)</b>	(-)	-	-
<b>46.</b>	<b>Neto odljev gotovine iz finacijskih aktivnosti (38-33)</b>	(-)	-	-
<b>47.</b>	<b>D. UKUPNI PRILJEV GOTOVINE (18+31+45)</b>	+	<b>-314.023</b>	<b>1.172.667</b>
<b>48.</b>	<b>E. UKUPNI ODLJEV GOTOVINE (19+32+46)</b>	(-)	<b>3.211</b>	-
<b>49.</b>	<b>F. NETO PRILJEV GOTOVINE (47-48)</b>	+	-	<b>1.172.667</b>
<b>50.</b>	<b>G. NETO ODLJEV GOTOVINE (48-47)</b>		<b>-317.234</b>	-
<b>51.</b>	<b>H. Gotovina na početku izvješćujućeg razdoblja</b>		<b>2.080.130</b>	<b>907.463</b>
<b>52.</b>	<b>I. Pozitivne tečajne razlike iz osnova preračuna gotovine</b>	+	-	-
<b>53.</b>	<b>J. Negativne tečajne razlike iz osnova preračuna gotovine</b>	-	-	-
<b>54.</b>	<b>K: Gotovina na koncu izv. razdoblja (51+49-50+52-53)</b>		<b>1.762.896</b>	<b>2.080.130</b>

**Napomena:** Bilješke uz finacijska izvješća sastavni su dio našeg izvješća.

## NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BIH ZA 2014. GODINU

### 2. UVOD

Revizija finacijskih izvješća Garantnog fonda obavljena je na temelju ovlasti sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH. Revizija je, primjenom adekvatnih metoda revizije, obavljena u ožujku i travnju 2015. godine.

### 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 Garantnog fonda za ruralne kredite Brčko distrikta 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 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 njegove djelatnosti. Upisan je skraćeni naziv subjekta **„R G F B D“ Brčko** sa sjedištem u Brčko distriktu BiH, Brčko, Bulevar mira broj 10, matični registracijski broj subjekta upisa: 4-77, te broj 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.

Upravni odbor je Odlukom broj: 181-4/10 od 19.11.2010. godine imenovao ravnatelja RGFBD na razdoblje od četiri godine. Sukladno navedenom imenovanju izvršena je promjena osobe ovlaštene za zastupanje Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH, broj: 096-0F1-12-000071 od 12. 11. 2012. godine. Istekom mandata ravnatelja, Upravni odbor je Odlukom broj: 225-1/14 od 28. 11. 2014. godine imenovao istu osobu na mandat od još četiri godine.

Garantni fond je, Odlukom Upravnog odbora broj: 235-2/12 Od 19. 10. 2012. godine, izvršio izmjene Statuta broj: 105/10 od 3. 8. 2010. godine, 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 strane 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 i dr.

## Aktivnosti Garantnog fonda

Garantni fond je osnovan u svrhu implementacije razvojnih projekata i davanja jamstava za kredite malim i srednjim poduzećima, samostalnim poduzetnicima i registriranim poljoprivrednim gospodarstvima i to u okviru dvije linije:

- Davanje jamstava za kreditiranje malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika.
- Davanje jamstava za kreditiranje registriranih poljoprivrednih gospodarstava.

Garantni fond daje kreditna jamstva 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).

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

## Ciljevi Garantnog fonda

- Implementacija razvojnih projekata na području Brčko distrikta BiH;
- Uovoljavanje visokoj potražnji za kreditima za razvoj registriranih poljoprivrednih gospodarstava, malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika, kako bi se poboljšao pristup kreditima, osobito za ona registrirana poljoprivredna gospodarstva, mala i srednja

poduzeća i samostalne poduzetnike kojima nedostaju kvalitetni instrumenti osiguranja povrata kredita (kvalitetan kolateral, jamstvo itd.);

- Pružanje stručne 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**

Garantni fond je tokom **2014.** godine imao 2 (dva) zaposlena radnika koliko je predviđeno Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji, sistematizaciji radnih mjesta i plaćama zaposlenika Garantnog fonda.

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

## **4. PREDMET, CILJ I OPSEG REVIZIJE**

**Predmet revizije** su financijska izvješća Garantnog fonda za **2014.** godinu, izvršene financijske transakcije iskazane u tim izvješćima, te usklađenost poslovanja s 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. Revizija uključuje i procjenu primjenjuje li rukovodstvo zakone i ostale važeće propise i akte, koriste li se sredstva za odgovarajuće namjene u okviru danih ovlasti, ocjenu financijskog upravljanja i funkciju sustava internih kontrola uspostavljenih tako da zaštite imovinu u cilju otkrivanja i sprečavanja značajno pogrešnih prikazivanja pozicija 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.

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

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

1. Upravni odbor Garantnog fonda je na 34. sjednici, održanoj 24. 6. 2014. godine, donio Akcijski plan za realizaciju preporuka iz Izvješća o reviziji financijskih izvješća Garantnog fonda za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2013. godine, broj: 01-02-03-242/14. Vlada Brčko distrikta je Odlukom broj: 13-002109/14 od 8. 10. 2014. godine usvojila naprijed spomenuti Akcijski plan.

2. Dostavljeno nam je i Izvješće o implementaciji preporuka iz Izvješća o reviziji finansijskih izvješća Garantnog fonda za prethodnu godinu, broj: 093/15 od 24. 3. 2015. godine.

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

Radi osiguranja većih sredstava za vlastito financiranje, Garantni fond je Javnim pozivom iz 2013. godine, podijelio sredstva u dva lota i zaključio ugovore o oročavanju sredstava sa „Bobar bankom“ A.D. Bijeljina i „Pavlović International Bank“ A.D. Slobomir Bijeljina.

Napominjemo da Garantni fond tijekom 2014. godine nije izdavao kreditna jamstva iznad ugovorenog iznosa sa bankama.

## **6. NALAZI I PREPORUKE**

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

Funkciju upravljanja Garantnim fondom vrši Upravni odbor, a funkciju rukovođenja ravnatelj. Imenovanje članova Upravnog odbora izvršeno je Odlukom gradonačelnika broj: 05-000790/12 od 19. 3. 2013. godine, na razdoblje od 4 (četiri) godine.

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

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

***Potrebno je intenzivirati aktivnosti vezane za imenovanje nedostajućeg člana Upravnog odbora, sukladno broju koji je propisan Statutom Garantnog fonda.***

Izvršili smo procjenu uspostavljanja, funkcioniranja i nadzora sustava internih kontrola 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 područjima: efikasnosti i uspješnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskog izvješćivanja, suglasnosti s postojećim zakonima i propisima i zaštiti imovine.

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

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

### **6.2. Planiranje i izvješćivanje**

Financijski plan Garantnog fonda za 2014. godinu je sastavljen 29. 11. 2013. godine i potpisan od strane predsjednika Upravnog odbora, kojim su planirani ukupni prihodi i primici u iznosu od 3.917.500,00 KM. Upravni odbor za navedeni finansijski plan u formalnom smislu nije donio Odluku, iako je isti potpisan od strane predsjednika Upravnog odbora.

Odredbama članka 15 Statuta Garantnog fonda, propisano je da Upravni odbor donosi odluku o usvajanju finansijskog plana na temelju prijedloga ravnatelja (članak 30 Statuta).

***Potrebno je da Upravni odbor, sukladno Statutu, donese odluku o usvajanju Finansijskog plana.***

Garantni Fond je Odlukom Upravnog odbora broj: 247-5/14 od 23. 12. 2014. godine izmijenio finansijski plan za 2014. godinu, kojim su ukupni prihodi i primitci planirani u iznosu od **2.355.233,00 KM**.

U idućoj tablici dajemo finansijski plan i njegovo izvršenje na dan 31. 12. 2014. godine:

**Tablica 4**

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

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2014. godine iznose **2.361.729,00 KM** i u odnosu na planirane ostvareni su sa **100,28 %**.

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

### **6.3. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2014. godine**

#### **6.3.1. Stalna sredstva**

Stalna sredstva na dan 31. 12. 2014. godine iskazana su u iznosu od **1.303.448,00 KM** koja se po strukturi sastoje od:

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

### **Postrojenje i oprema**

U bilanci stanja na dan **31. 12. 2014.** godine neto knjigovodstvena vrijednost opreme, klasificirana sukladno MRS 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema, iznosi **3.448,00 KM**.

Promjena vrijednosti opreme, iskazane u poslovnim knjigama Garantnog fonda, tijekom **2014.** godine prikazana je u sljedećoj tablici:

**Tablica 5**

R. br.	O P I S	Nabavna vrijednost	Ispravak vrijednosti	Sadašnja vrijednost
<b>0</b>	<b>Postrojenja i oprema 2014.</b>			
1.	Stanje na dan 1. 1. 2014. godine	32.536,62	30.219,63	<b>2.316,99</b>
2.	Povećanje (kopir Canon IR 2520)	3.211,65	-	
3.	Smanjenje	-3.045,62	-965,13	
4.	Stanje na dan 31. 12. 2014. godine	32.702,65	29.254,50	<b>3.448,15</b>

Povećanje nabavne vrijednosti stalnih sredstava u iznosu od **3.211,65** KM se odnosi na nabavu kopirnog stroja Canon IR 2520, a smanjenje stalnih sredstava se odnosi na preknjižavanje sredstava (opreme) čija je nabavna vrijednost manja od 250,00 KM na sitni inventar sukladno članku 27 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Garantnog fonda broj 270-3-1/11 od 22. 12. 2011. godine.

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

***Potrebno je unos podataka u računovodstvene evidencije vršiti sukladno članku 19 Pravilnika o knjigovodstvu i računovodstvu Garantnog fonda.***

Upravni odbor je na temelju Izvješća o popisu imovine i obveza Garantnog fonda sa stanjem na dan 31. 12. 2014. godine donio Odluku o rashodovanju osnovnih sredstava (broj 027-7/15 od 5. 2. 2015. godine). Odlukom se rashoduju sljedeća osnovna sredstva:

- Računalo LapTop Toshiba Satel A210, komada 1 bruto vrijednosti 1.700,00 KM i pripadajući ispravci vrijednosti u istom iznosu.
- Kopir Canon NP 6035, komada 1., bruto vrijednosti 12.612,07KM i pripadajući ispravci vrijednosti u istom iznosu.

Uvidom u bruto bilancu na dan 31. 12. 2014. godine, smo ustanovili da su navedena osnovna sredstva knjigovodstveno evidentirana sa sadašnjom vrijednosti sa stanjem 0,00 KM, te možemo zaključiti da je pogrešno koncipiran naziv odluke, jer se ista odnosi na isknjižavanje opreme.

Za navedenu opremu nije provedena Odluka o isknjižavanju iz evidencija bilance stanja, tako da se ista i dalje nalazi u bilanci stanja na dan 31. 12. 2014. godine.



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

### ***Dugoročni plasmani i tražbine***

Dugoročni plasmani iskazani na dan 31. 12. 2014. godine u iznosu od **1.300.000,00 KM**, odnose se na deponirana sredstva kod banaka i predstavljaju **osnivački ulog** Garantnog fonda.

Nakon isteka ugovora iz 2008. godine, na temelju Odluke Upravnog odbora Garantnog fonda broj: 151-3/13 od 2. 9. 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.

Sa Pavlović International Bank 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.

Sa Bobar bank 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.

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

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

S obzirom da je 27. 11. 2014. godine u Bobar banci a. d. Bijeljina uvedena prisilna uprava i 23. 12. 2014. godine je istoj banci oduzeta dozvola za rad, Upravni odbor Garantnog fonda je izvršio procjenu financijskog stanja Garantnog fonda. U Izvješću o radu broj: 066/15 od 20. 2. 2015. godine, nakon procjene financijskog stanja, Upravni odbor je zaključio da dugoročno poslovanje fonda može biti ugroženo u slučaju da se ne izvrši naplata sredstava od Bobar banke.

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

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

***Potrebno je izvršiti preknjižavanje novčanih sredstava na sumnjive i sporne tražbine, te nakon okončanja sudskog postupka izvršiti adekvatna knjiženja eventualnog otpisa i priznavanja rashoda.***

Također, Garantni fond je imao obvezu, sukladno MRS 1 Presentacija financijskih izvješća - točka 10 stav e), u zabilješkama uz financijska izvješća, da prezentira i obrazloži iznos oročenog depozita i njemu pripadajućih kamata koji je neizvjestan za naplatu. U zabilješkama se navode tekstualan opis i analiza stavki objavljenih u izvješćima i informacije o stavkama koje ne ispunjavaju uvjete za priznavanje u tim izvješćima.

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

***Potrebno je da Garantni fond, sastavi zabilješke uz financijska izvješća, te da u zabilješkama navede informacije o stavkama koje su neizvjesne za naplatu, sukladno sa MRS 1 Presentacija financijskih izvješća.***

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

### **6.3.2. Tekuća sredstva**

U postupku revizije ustanovili smo, da u bilanci stanja na dan **31. 12. 2014.** godine, ukupna tekuća sredstva iznose **1.762.896,00 KM**, čija struktura je sljedeća:

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

Iskazano stanje odgovara stanju na izvodima banaka i blagajničkom izvješću na dan 31. 12. 2014. 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 dotacije 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 - dotacije 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. 2014.** godine, iskazana su u iznosu od **1.581.140,00 KM** i predstavljaju razgraničeni iznos neutrošenih sredstava za subvencioniranje dijela kamata za kredite poduzećima za 2014. godinu.

Naime, revizijom smo ustanovili da je Proračunom Brčko distrikta za 2014. godinu Garantnom fondu odobrena dotacija u iznosu od **1.800.000,00 KM** za program subvencioniranja dijela kamata za kredite poduzećima i poduzetnicima na području Brčko distrikta BiH. Za navedenu dotaciju, Vlada je, usvojila Program subvencioniranja dijela kamata broj: 02-000372/14 od 18. 12. 2014. godine. Prema članku 7 stavku 6 navedenog Programa iz odobrenih sredstava se trebaju realizirati i zahtjevi koji, zbog nedostatka sredstava, nisu mogli biti realizirani Programom iz 2013. godine.

Sukladno navedenom, Garantni fond je u 2014. godini realizirao iznos od **218.859,63 KM** za 48 primljenih zahtjeva iz 2013. godine, za koja su nedostajala sredstva. Garantni fond je o broju i iznosu neisplaćenih zahtjeva iz 2013. godine podnio Izvješće Upravnom odboru i nadležnom odjelu Vlade Brčko distrikta BiH.

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

#### **6.4. Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2014. godine**

##### **6.4.1. Ostvareni prihodi**

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje **1. 1. - 31. 12. 2014.** godine iznose **2.361.729,00 KM**.

Struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tablici:

**Tablica 6**

R. br.	O P I S	Iznos 2014.	% učešća u ukupnim prihodima
0	1	2	3
1.	Tekuće dotacije	42.500,00	1,80
2.	Dotacija za subvencioniranje dijela kamata	2.241.733,00	94,92
<b>3.</b>	<b>Prihodi iz proračuna (1+2)</b>	<b>2.284.233,00</b>	<b>96,72</b>
4.	Prihodi od kamata na oročena sredstva	71.611,00	3,03
5.	Prihodi od kamata po transakcijskom računu	1.385,00	0,06
<b>6.</b>	<b>Prihodi od vlastite aktivnosti (4+5)</b>	<b>72.996,00</b>	<b>3,09</b>
7	Prihodi po osnovi naplaćenih tražbina za koje je izvršen izravan otpis	<b>4.500,00</b>	<b>0,19</b>
<b>8.</b>	<b>UKUPNO PRIHODI (3+6+7)</b>	<b>2.361.729,00</b>	<b>100,00</b>

##### **6.4.2. Ostvareni rashodi**

Ukupno ostvareni rashodi za razdoblje **1. 1. - 31. 12. 2014.** godine iznose **2.350.571,00 KM**.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u tablici koja slijedi:

Tablica 7.

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

### **6.4.3. Višak prihoda nad rashodima**

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od **2.361.729,00 KM** i rashoda u iznosu od **2.350.571,00 KM**, u bilanci uspjeha, za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2014. godine, iskazan je višak prihoda nad rashodima u iznosu od **11.158,00 KM**.

## **7. KREDITNA JAMSTVA**

Garantni fond je tijekom 2014. godine, sukladno svojim nadležnostima, izdavao kreditna jamstva za kredite malim i srednjim poduzećima i samostalnim poduzetnicima, kao i jamstva za ruralne kredite.

Kreditne jamstva se izdaju na temelju ugovora o financijskim uslugama vezanim za kreditna jamstva, koji su zaključeni koncem 2013. godine sa slijedećim 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.

Sukladno javnom pozivu u razdoblju od pet godina Garantni fond će ukupno odobriti **5.000.000,00 KM** kreditnih jamstava.

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

- davanje jamstava za kreditiranje malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika i jamstava za ruralne kredite,
- davanje jamstava za kreditiranje poljoprivrednih gospodarstava.

Odobravanje kreditnih jamstava 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 jamstava broj: 185/13 od 20. 11. 2013. godine.

Odobravanje kreditnih jamstava za kreditne linije u cilju razvoja poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH, vršeno je na temelju Pravila i procedura Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH broj: 153/11 od 9. 8. 2011. godine, sukladno Odluci Vlade Brčko distrikta BiH o plasiranju novčanih sredstava kroz kreditne linije u cilju razvitka poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH.

Revizijom smo utvrdili da je Garantni fond tijekom 2014. godine odobrio kreditne jamstva za 85 korisnika u ukupnom iznosu od 1.318.980,00 KM, i to za: 39 društava s ograničenom odgovornošću u iznosu od 824.800,00 KM, 15 samostalnih poduzetnika u iznosu od 187.700,00 KM i 31 nositelja registriranih poljoprivrednih gospodarstava u iznosu od 306.480,00 KM.

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

**Tablica 8. Pregled izdanih i realiziranih kreditnih jamstava u razdoblju 1. 1. - 31. 12.2014. godine**

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

U prethodnom pregledu predstavljene su izdana kreditna jamstva do 2014. godine u iznosu od **3.740.543,63** KM, oslobođena (istekla) tijekom godine u iznosu od **1.033.175,00** KM, izdana nova u iznosu od **1.318.980,00** KM, tako da je na dan 31. 12. 2014. godine ukupno stanje izdanih kreditnih jamstava iznosi **4.026.348,63** KM.

## 8. KOMENTAR

Garantnom fondu Brčko distrikta BiH je uručen Nacrt izvješća o reviziji finansijskih izvješća na dan 31. 12. 2014. godine, broj: 01-02-03-13-182/15, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Garantni fond se očitovao dopisom broj: 126/15 od 4. 6. 2015. 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:*

*Amra Mehić, dipl. oec.*

---

*mr. sc. Ivana Gavrić*

---

*mr. sc. Savo Grujić, dipl. oec.*

---