

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



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



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

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

R: 04-04; 09-04 /18

IZVJEŠĆE
O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
na dan 31. 12. 2017. godine
Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH

Brčko, lipanj 2018. godine

KAZALO

I. NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE	3
1. MIŠLJENJE O FINACIJSKIM IZVJEŠĆIMA.....	3
2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI.....	4
II. KRITERIJI ZA REVIZIJU	6
III. IZVJEŠĆE O REVIZIJI	7
REZIME DANIH PREPORUKA.....	7
a) Preporuke koje se odnose na finacijska izvješća	7
b) Preporuke koje se odnose na usklađenost.....	7
1. FINACIJSKA IZVJEŠĆA	8
2. UVOD	13
3. OPĆI DIO	13
4. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE	15
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE.....	16
6. NALAZI I PREPORUKE.....	17
6.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola	17
6.2. Planiranje i izvješćivanje.....	17
6.2.1. Plan i realizacija planom predviđenih zadataka.....	17
6.2.2. Financijski plan.....	18
6.3. Bilanca stanja na dan 31.12.2017. godine	19
6.3.1. Stalna sredstva	19
6.3.2. Obrtna sredstva	19
6.3.3. Ulozi	21
6.3.4. Pasivna vremenska razgraničenja i rezerviranja.....	21
6.4. Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2017. godine	21
6.4.1. Ostvareni prihodi	21
6.4.2. Ostvareni rashodi	22
6.4.3. Višak rashoda nad prihodima.....	24
6.5. IZVANBILANČNA EVIDENCIJA-KREDITNE GARANCIJE.....	24
6.6. OSTALI NALAZI - USKLAĐENOST POSLOVANJA SA ZAKONOM I DRUGIM PROPISIMA ...	26
7. KOMENTAR.....	26

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



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



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

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

I. NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

1. MIŠLJENJE O FINACIJSKIM IZVJEŠĆIMA

Predmet revizije

Izvršili smo reviziju seta finansijskih izvješća (bilanca stanja, bilanca uspjeha, izvješće o novčanim tokovima, izvješće o promjenama kapitala i zabilješke uz finansijska izvješća Razvojno-garantnog fonda “RGFBD” Brčko distrikt BiH (u daljnjem tekstu: Fond), sa stanjem na dan 31. 12. 2017. godine, te reviziju usklađenosti poslovanja s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Odgovornost rukovodstva za finansijska izvješća

Rukovodstvo Fonda je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća sukladno prihvaćenom okviru finansijskog izvješćivanja, tj. Zakonu o računovodstvu i reviziji u Brčko distriktu BiH, 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 nastale zbog prijevare ili pogreške, kao i odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i procjena koje su razumne u danim okolnostima.

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, 29/14 i 23/16) i primjenljivom okviru 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 finansijska izvješća

ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze te da je poslovanje usklađeno s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Revizija uključuje provedbu postupaka s ciljem 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, s ciljem 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 rukovodstva, kao i ocjenu opće prezentacije financijskih izvješća. Revizor također ocjenjuje financijsko upravljanje i funkcioniranje sustava internih kontrola.

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

Osnova za izražavanje mišljenja

Fond je iskazao vrijednost sumnjivih i spornih tražbina u ukupnom iznosu 512.719,29 KM (točka 7.3.2. Izvješća) i izvršio objavljivanje vrste i visine iznosa sumnjivih tražbina u bilješkama uz financijska izvješća, ali nije izvršio procjenu njihove naplativosti, na temelju koje bi se izvršio ispravak bilančnih pozicija radi istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i financijskog položaja Fonda na dan 31. 12. 2017. godine, što nije sukladno MRS 1 – Prezentacija financijskih izvješća i načelom opreznosti Okvira MSFI. (Detaljnije u točki 7.3.2.).

Mišljenje s rezervom

Po našem mišljenju, izuzev učinaka navoda u prethodnom pasusu, financijska izvješća Fonda istinito i objektivno prikazuju, u svim materijalnim aspektima, financijsko stanje imovine i obveza na dan 31. 12. 2017. godine i izvršenje financijskog plana za godinu koja se završava na taj dan, sukladno propisanom okviru financijskog izvješćivanja.

2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI

U svezi s revizijom financijskih izvješća Fonda, izvršili smo i reviziju usklađenosti aktivnosti, financijskih transakcija i informacija sa značajnim zakonima i drugim propisima kojima se Fond rukovodi.

Odgovornost rukovodstva za usklađenost

Pored odgovornosti za izradu i fer prezentaciju financijskih izvješća rukovodstvo Fonda je također odgovorno osigurati da su aktivnosti, financijske transakcije i informacije sukladne

propisima kojima su regulirane i potvrđuje da je tijekom fiskalne godine osiguralo namjenski, svrsishodno i zakonito korištenje sredstava odobrenih financijskim planom Fonda za ostvarivanje utvrđenih ciljeva te ekonomično, efikasno i efektivno funkcioniranje sustava financijskog upravljanja i kontrole.

Odgovornost revizora

Reviziju usklađenosti smo izvršili sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, brojevi: 40/08, 29/14 i 23/16) i ISSAI 4000 – Standard za reviziju usklađenosti. Pored navedene odgovornosti da izrazimo mišljenje o financijskim izvješćima, naša odgovornost podrazumijeva i izražavanje mišljenja o tome jesu li aktivnosti, financijske transakcije i informacije, u svim značajnim aspektima, sukladne zakonima i drugim propisima kojima su regulirane. Ova odgovornost uključuje obavljanje procedura kako bismo pribavili revizijske dokaze o tome koriste li sredstva za odgovarajuće namjene i je li poslovanje Poduzeća, prema definiranim kriterijima, usklađeno sa zakonima i drugim propisima.

Vjerujemo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući i da osiguravaju osnovu za naše mišljenje.

Pozitivno mišljenje

Prema našem mišljenju, aktivnosti, financijske transakcije i informacije iskazane u financijskim izvješćima Fonda za 2017. godinu sukladne su, u svim značajnim aspektima, sa zakonima i drugim propisima kojima su regulirane.

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec

mr. sc. Savo Grujić, dipl. oec

Glavni revizor:

Nekir Suljagić, dipl. oec

II. KRITERIJI ZA REVIZIJU

Ured za reviziju javne uprave i institucija Brčko distrikta BiH provodi reviziju finansijskih izvješća i u svezi s istom, reviziju usklađenosti. Revizija finansijskih izvješća i revizija usklađenosti podrazumijevaju proces objektivnog prikupljanja i procjenjivanja dokaza, kako bi se utvrdilo jesu li predmeti revizije, tj. finansijska izvješća, kao i aktivnosti, finansijske transakcije i informacije, usklađeni s odgovarajućim kriterijima koji su sadržani u zakonima i drugim propisima. Kriteriji predstavljaju usporedne pokazatelje koji se koriste kako bi se dala ocjena predmeta revizije.

Kriteriji za reviziju:

- Zakon o pravnim osobama koje osnova Brčko distrikt,
- Zakon o javnim nabavama u BiH,
- Zakona o radu Brčko distrikta BiH,
- Statut Javnog poduzeća Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH,
- Odluka o osnivanju Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o kontnom okviru Brčko distrikta BiH,
- Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama,
- Pravilnik o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta,
- Pravilnik o plaćama i drugim primanjima zaposlenih Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o zapošljavanju Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o internim kontrolama.

III. IZVJEŠĆE O REVIZIJI

REZIME DANIH PREPORUKA

Tijekom izvršenja revizije finansijskih izvješća Fonda za 2017. godinu, konstatirali smo postojanje određenih propusta i nepravilnosti u poslovanju i finansijskom izvješćivanju. S ciljem otklanjanja uočenih propusta i nepravilnosti, dajemo sljedeće preporuke:

a) Preporuke koje se odnose na finansijska izvješća

Potrebno je osigurati učinkovito i pravodobno funkcioniranje sustava internih kontrola u svim područjima rada, a osobito u dijelu pravilnog evidentiranja i iskazivanja rashoda po osnovi subvencija, definiranja podzakonskim aktima ukupnog maksimalnog iznosa danih kreditnih garancija te poštovanja Statuta u dijelu objavljivanja akata Fonda u Službenom glasniku Brčko distrikta BiH i web-stranici.

Potrebno je kvantificirati učinke klasifikacije plasmana i tražbina te sukladno pripadnosti određenoj klasifikaciji izvršiti priznavanje na temelju izvršene procjene nadoknadivosti u finansijskim izvješćima i objavljivanje u bilješkama uz finansijska izvješća sukladno zahtjevu MRS 1 - Prezentacija finansijskih izvješća i Okvira MSFI, s ciljem realnog bilanciranja i fer prezentacije finansijskih izvješća.

Potrebno je troškove subvencija u knjigovodstvenoj evidenciji preknjižiti na adekvatan konto sukladno odredbama Pravilnika o kontnom okviru Brčko distrikta BiH, a u finansijskom izvješću bilanci uspjeha za razdoblje izvješćivanja iskazati ih na poziciji troškova donacija.

b) Preporuke koje se odnose na usklađenost

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

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

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

1. FINANCIJSKI IZVJEŠĆA

Bilanca stanja na dan 31. 12. 2017. godine

Tablica 1.

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

Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2017. godine

Tablica 2

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

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

Izvešće o novčanim tokovima za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2017. godine

Tablica 3

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

Red. broj	O P I S	Oznaka	I Z N O S	
			Tekuća godina	Prethodna godina
II.	Odljev gotovine iz finansijskih aktivnosti (333 do 338)	332	0	0
III.	Neto priljev gotovine iz finansijskih aktivnosti (327-332)	339	0	12.166
IV.	Neto odljev gotovine iz finansijskih aktivnosti (332-327)	340	0	0
D.	UKUPNI PRILJEV GOTOVINE (301+313+327)	341	1.969.461	85.355
E.	UKUPNI ODLJEV GOTOVINE (305+320+332)	342	761.077	2.206.431
F.	NETO PRILJEV GOTOVINE (341-342)	343	1.208.384	0
G.	NETO ODLJEV GOTOVINE (342-341)	344	0	2.121.076
H.	Gotovina na početku izvještajnog razdoblja	345	34.602	2.155.678
I.	Pozitivne tečajne razlike iz osnove preračuna gotovine	346		
J.	Negativne tečajne razlike iz osnove preračuna gotovine	347		
K.	Gotovina na koncu izvješt. razdoblja (345+343-344+346-337)	348	1.242.986	34.602

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

2. UVOD

Revizija finacijskih izvješća Fonda obavljena je na temelju ovlasti danih Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH na temelju godišnjeg plana revizija. Revizija je obavljena primjenom adekvatnih metoda revizije i primjenjivim standardima revizije.

3. OPĆI DIO

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 (pročišćen 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: 184-1/16 od 23. 12. 2016. 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: 096-0-F1-16-000113 od 28. 12. 2016. godine.

Fond je Odlukom Upravnog odbora broj: 235-2/12 Od 19. 10. 2012 godine, izvršio izmjene Statuta broj: 105/10 od 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”.

Fond je 28. 10. 2009. godine upisan u registar Porezne uprave Brčko distrikta BiH, pod identifikacijskim brojem: 4600102930004.

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.

Nakon isteka mandata članovima Upravnog odbora, gradonačelnik je Odlukom broj: 05-000145/17 od 17. 10. 2017. godine imenovao četiri člana Upravnog odbora Fonda na mandat od četiri godine.

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

- 64.92 Ostalo kreditno poslovanje,
- 64.99 Ostale finansijske uslužne djelatnosti 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 i
- 74.90 Ostale stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti i drugo.

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

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

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 Fonda).

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

Ciljevi Fonda su:

- Implementacija razvojnih projekata na području Brčko distrikta BiH;

- Omogućiti lakši pristup kreditima za razvoj registriranih poljoprivrednih gospodarstava, malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika, kojima nedostaju kvalitetni instrumenti osiguranja povrata kredita (kvalitetan kolateral, garancija itd.);
- Pružanje stručne pomoći Vladi Brčko distrikta BiH i institucijama nadležnim za implementaciju razvojnih planova i programa u svezi s 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.

Fond je tijekom **2017.** godine imao 2 (dva) zaposlenika koliko je predviđeno Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji, sistematizaciji radnih mjesta i plaćama zaposlenika Fonda.

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

4. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE

Predmet revizije su financijska izvješća Fonda za **2017.** 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 primjenjivom okviru 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 svrhu otkrivanja i sprečavanja značajno pogrešnih prikazivanja pozicija u financijskim izvješćima.

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

S obzirom da se revizija obavlja provjerama na bazi uzoraka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom 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

U sklopu revizije finansijskih izvješća Fonda za 2017. godinu izvršili smo provjeru implementacije preporuka prethodne revizije sukladno donesenom Akcijskom planu za realiziranje preporuka Ureda za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH broj: 062-2/17 od 1. 6. 2017. godine i Odluci o usvajanju Akcijskog plana za realizaciju preporuka iz revizorskog Izvješća finansijskog poslovanja Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za razdoblje od 1. 1. do 31. 12. 2016. godine broj: 02-000205/17 od 21. 7. 2017. godine.

Uvidom u poduzete aktivnosti te osvrtnom na implementaciju danih preporuka utvrdili smo sljedeće:

- **Realizirane preporuke** se odnose na:

- pravodobno dostavljanje programa mjera za implementaciju preporuka prethodne revizije Uredu za reviziju,
- usklađivanje pojedinih odredbi Pravilnika o radu i Pravilnika o plaćama i naknadama zaposlenika Fonda sa Zakonom, kao i njihovu primjerenost u odnosu na obujam i izvore financiranja tekućih rashoda Fonda,
- taksativno definiranje uvjeta pod kojima se može otkazati ugovor o radu zbog povrede radnih dužnosti sukladno Zakonu,
- usklađenost izvješća o radu s programom rada.

- **Nerealizirane preporuke** se odnose na

- kvantificiranje učinka klasifikacije plasmana i tražbina te sukladno pripadnosti određenoj klasifikaciji priznavanje na temelju izvršene procjene nadoknadivosti u finansijskim izvješćima i objavljivanje u bilješkama uz finansijska izvješća.
- kontinuirano praćenje svih elemenata finansijskog plana te njihovo realno procjenjivanje i pravodobno usklađivanje s programskim zadacima i raspoloživim sredstvima.

6. NALAZI I PREPORUKE

6.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola

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

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.

Sustav internih kontrola zasniva se na Pravilniku o internoj kontroli u Fondu koji je Upravni odbor donio 28. 10. 2010. godine.

Neadekvatnost internih kontrola uočena je kod: iskazivanja rashoda po osnovi subvencija u bilanci uspjeha, nedefiniranja podzakonskim aktima maksimalnog ukupnog iznosa danih kreditnih garancija te nepoštivanja Statuta u dijelu objavljivanja akata Fonda u Službenom glasniku Brčko distrikta BiH i web-stranici.

Potrebno je osigurati učinkovito i pravodobno funkcioniranje sustava internih kontrola u svim područjima rada, a osobito u dijelu pravilnog evidentiranja i iskazivanja rashoda po osnovi subvencija, definiranja podzakonskim aktima ukupnog maksimalnog iznosa danih kreditnih garancija te poštovanja Statuta u dijelu objavljivanja akata Fonda u Službenom glasniku Brčko distrikta BiH i web-stranici.

6.2. Planiranje i izvješćivanje

6.2.1. Plan i realizacija planom predviđenih zadataka

Člankom 30 Statuta Fonda propisano je da ravnatelj predlaže program rada i poduzima mjere za njegovu provedbu.

Upravni odbor je na 107. sjednici održanoj 29. 12. 2016. godine donio Odluku broj: 189-3/16 o usvajanju predloženog Plana rada za 2017. godinu broj: 188/16 sa sljedećim aktivnostima: davanje kreditnih garancija, implementacija programa subvencioniranja dijela kamata, usklađivanje pravilnika i drugih općih akata, suradnja s drugim institucijama i nevladinim organizacijama i promotivne aktivnosti.

Ravnatelj Fonda je 12. 3. 2018. godine sastavio Izvješće o radu Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za 2017. godinu broj: 040/18, koje je 18. 4. 2018. godine na 34. redovitoj sjednici prezentirano Vladi Brčko distrikta BiH.

6.2.2. Financijski plan

Financijski plan Fonda za 2017. godinu usvojen je 28. 11. 2016. godine Odlukom Upravnog odbora broj 171-2/16, kojim su planirani ukupni prihodi i primitci u iznosu od 1.629.000,00 KM i uravnoteženi s rashodima i izdadcima.

Odlukom Upravnog odbora broj: 170-2/17 od 28. 12. 2017. godine izmijenjen je financijski plan za 2017. godinu, tako da su ukupni prihodi i primici planirani u iznosu od 1.969.500,00 KM i uravnoteženi s rashodima i izdadcima.

U idućoj tablici dajemo financijski plan i njegovo izvršenje na dan 31. 12. 2017. godine:

Tablica 4

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

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje 1. 1.– 31. 12. 2017. godine iznose 802.845,00 KM i u odnosu na planirane ostvareni su s 40,76 %.

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

Najznačajnija odstupanja u realizaciji financijskog plana zabilježena su na pozicijama potpora Vlade za programe subvencioniranja, odnosno na poziciji troškova po osnovi financiranja programa subvencioniranja iz razloga što je Vlada Program subvencioniranja dijela kamata za kreditiranje poduzećima, poduzetnicima i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava na području

Brčko distrikta BiH, broj: 13-002469/17 usvojila 6. 11. 2017. godine te do konca godine Fond nije bio u mogućnosti provesti postupak realizacije Programa.

6.3. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2017. godine

6.3.1. Stalna sredstva

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

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

Dugoročni plasmani iskazani na dan 31. 12. 2017. godine u iznosu od **800.000,00 KM**, predstavljaju **osnivački ulog** Garantnog fonda i oročena su kao deponirana sredstva po 200.000,00 KM kod četiri banke: Nova banka a. d. Banjaluka, UniCredit Bank d. d. Mostar, Sperbanka i Ziraat banka BH d. d. Sarajevo.

Zaključivanjem četiri ugovora o oročavanju sredstava smatramo da je diversifikacijom sredstava rizik od eventualnog gubitka novčanih sredstava sveden na razumnu razinu.

6.3.2. Obrtna sredstva

Ukupna tekuća sredstva su u bilanci stanja na dan **31. 12. 2017.** godine, iskazana u iznosu **1.755.705,00 KM**, a odnose se na:

- novčana sredstva na transakcijskim računima.....1.242.948,41 KM,
- novčana sredstva u blagajni 37,05 KM,
- sumnjive i sporne tražbine – Bobar banka 512.719,29 KM.

Tražbine iz specifičnih poslova i druge kratkoročne tražbine iskazane su u iznosu **512.719,29 KM**, a odnose se na sumnjive i sporne tražbine od Bobar banke a. d. u likvidaciji i to po osnovi: oročenih sredstva u iznosu od 500.000,00 KM, zatečenih sredstava na transakcijskom računu 8.997,31 i obračunane kamate na oročena sredstva 3.721,29 KM.

Oročavanje sredstava kod Bobar banke a. d. Bijeljina u iznosu od 500.000,00 KM izvršeno je na temelju Ugovora broj: 173/13 od 4. 10. 2013. godine na razdoblje od 60 mjeseci, uz nominalnu kamatnu stopu od 5,25 % na godišnjoj razini.

Nakon uvođenja prisilne uprave od 27. 11. 2014. godine u Bobar banci a. d. Bijeljina i oduzimanja dozvole za rad od 23. 12. 2014. godine izvršena je prijava tražbina Fonda.

Upravni odbor je 8. 7. 2015. godine, na prijedlog ravnatelja, donio Odluku o preknjižavanju sredstava na sumnjive i sporne tražbine do okončana sudskog spora po tužbi broj: P-67/15 od 8. 4. 2015. godine.

Rješenjem Okružnog trgovačkog suda u Bijeljini broj: 59 0 St 030145 16 St od 24. 1. 2017. godine otvoren je stečajni postupak nad imovinom stečajnog dužnika „Bobar banka“ a. d. Bijeljina - u likvidaciji.

Fond je 16. 3. 2017. godine izvršio prijavu svojih tražbina u iznosu od 708.321,70 KM, koje se sastoje od: iznosa glavnog duga oročenih sredstava 500.000,00 KM, sredstava na transakcijskom računu u iznosu od 8.997,31 KM, obračunane kamate na oročena sredstva za razdoblje 27. 11. - 23. 12. 2014. godine u iznosu od 3.721,98 KM te zatezne kamate za razdoblje od 23. 12. 2014. do 24. 1. 2017. godine u iznosu od 195.602,41 KM. Izuzev navedenog, podnesen je i izlučni zahtjev na iznos od 256.359,64 KM.

Prilikom prijave tražbina Fond je platio sudsku pristojbu u iznosu od 7.083,22 KM.

Stečajni upravnik je na ročištu održanom 24. 5. 2017. godine priznao tražbinu Fonda u iznosu od 512.719,29 KM, a nisu priznane tražbine za zateznu kamatu u iznosu od 195.602,41 KM i izlučni zahtjev u iznosu od 256.359,64 KM.

Upravni odbor je na sjednici od 21. 6. 2017. godine donio Zaključak da se u parničnom postupku traže nepriznate zatezne kamate u iznosu od 195.602,41 KM i da se nastavi postupak koji je pokrenut za nepriznati izlučni zahtjev.

Navedene tražbine u iznosu od 512.719,29 KM iskazane su u Izvješću o popisu imovine i obveza Fonda sa stanjem na dan 31. 12. 2017. godine broj: 022/18 od 26. 1. 2018. godine i u zabilješkama uz financijska izvješća za 2017. godinu.

Odredbe MRS 1 – Presentacija financijskih izvješća preporučuju, radi potrebe realnog bilanciranja i fer prezentacije financijskih izvješća, procjenu naplativosti tražbina i sukladno procjeni knjigovodstveno evidentiranja. Izuzev toga, načelo opreznosti, preporučuje da se aktiva bilance stanja procjenjuje tako da sredstva (tražbine) ne budu precijenjene (točka 37 Okvira MSFI).

Člancima 14 i 15 Odluke o računovodstvenim politikama regulirana je procjena nadoknadivosti plasmana i tražbina putem njihove klasifikacije u 5 kategorija, bez kvantificiranja stupnja umanjenja njihove pojedinačne vrijednosti za potrebe financijskog izvješćivanja, tako da prilikom sastavljanja financijskih izvješća za 2017. godinu nije izvršena procjena naplativosti tražbina od Bobar banke a. d. u likvidaciji na temelju koje bi se izvršio ispravak bilančnih pozicija radi istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i financijskog položaja na dan 31. 12. 2017. godine.

Ured za reviziju je i ranije upućivao preporuke vezane za procjenu naplativosti plasmana.

Potrebno je kvantificirati učinke klasifikacije plasmana i tražbina te sukladno pripadnosti određenoj klasifikaciji izvršiti priznavanje na temelju izvršene procjene nadoknadivosti u financijskim izvješćima i objavljivanje u bilješkama uz financijska izvješća sukladno zahtjevu MRS 1 - Presentacija financijskih izvješća i Okvira MSFI, s ciljem realnog bilanciranja i fer prezentacije financijskih izvješća.

6.3.3. Ulozi

Na dan 31. 12. 2017. godine iskazani su u iznosu od 1.365.303,00 KM, a odnose se na:

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

6.3.4. Pasivna vremenska razgraničenja i rezerviranja

Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja u bilanci stanja na dan **31. 12. 2017.** godine, iskazana su u iznosu od **1.170.338,00 KM** i odnose se na: **unaprijed naplaćeni odloženi prihod – subvencije u iznosu od 1.166.615,68 KM** i obračunanih kamata na sredstva deponirana kod Bobar banke a. d. Bijeljina u iznosu od 3.671,98 KM.

Unaprijed naplaćeni prihodi po osnovi subvencija - potpora iz proračuna za subvencioniranje dijela kamata gospodarskih subjekata, evidentiraju se u iznosu doznaka sredstava koje se vrši koncem poslovne godine, tako da se ista inicijalno evidentiraju u korist pasivnih vremenskih razgraničenja, a nakon utroška – raspodjele korisnicima vrši se njihovo sučeljavanje u bilanci uspjeha izvješćujućeg razdoblja. Za 2017. godinu doznačeno je 1.800.000,00 KM po osnovi subvencija - potpora iz proračuna za subvencioniranje dijela kamata gospodarskih subjekata, realizirano je 633.384,32 KM što je evidentirano kao prihod i rashod pri raspodjeli sredstava, tako da na dan obračuna preostala nerealizirana sredstva iznose 1.166.615,68 KM.

6.4. Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2017. godine

6.4.1. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje **1. 1. - 31. 12. 2017.** godine iznose **802.845,00 KM** i 59 % su manji od plana, dok su za 49 % manji od ostvarenja u 2016. godini, najznačajnije odstupanje od plana zabilježeno je u potporama za subvencioniranje dijela kamata.

Program subvencioniranja dijela kamata za kredite poduzećima, poduzetnicima i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava Vlada je odobrila 6. 11. 2017. godine za koje namjene je doznačena potpora u iznosu od 1.800.000,00 KM, od kojeg je do 31. 12. 2017. godine realizirano 633.3384,00 KM, što je i prikazano kao prihod i rashod razdoblja.

Struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tablici:

Tablica 5

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

6.4.2. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2017. godine iznose 762.013,00 KM, odnosno 42 % plana, a 35 % od izvršenja u 2016. godini.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u sljedećoj tablici:

Tablica 6

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

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

Vlada Brčko distrikta BiH je Odlukom, broj: 13-002469/17 od 6. 11. 2017. godine usvojila Program subvencioniranja dijela kamata za kredite poduzećima, poduzetnicima, podružnicama i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava na području Brčko distrikta BiH, broj: 13-002469/17 od 6. 11. 2017. godine, za čiju realizaciju su Fondu doznačena sredstva u iznosu od 1.800.000,00 KM.

Na temelju članka 6 stavka 5 spomenutog programa, Upravni odbor Fonda 27. 11. 2017. godine, donio je Odluku za realizaciju zahtjeva primljenih po Programu subvencioniranja dijela kamata za 2014. godinu, koji nisu realizirani, broj: 132-2/17.

Sukladno spomenutim programima, pravilima i procedurama, odluci o realizaciji zahtjeva primljenih po Programu subvencioniranja dijela kamata za 2014. godinu, na temelju zahtjeva koji nisu realizirani i odluka Upravnog odbora o odobravanju subvencije dijela kamata, isplaćene su subvencije za 135 podnositelja zahtjeva u ukupnom iznosu od 633.384,32 KM, što čini 35 % od planiranih i doznačenih sredstava. Ostatak sredstava u iznosu od 1.166.615,68 KM namijenjen je za realizaciju Programa subvencioniranja dijela kamata za 2016. godinu.

Fond je 5. 1. 2018. godine sastavio Izvešće o realizaciji zahtjeva po Programu subvencioniranja dijela kamata za 2014. godinu i uputio ga Vladi Brčko distrikta BiH.

Na poziciji troškova proizvodnih usluga u bilanci uspjeha za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2017. godine iskazano je 643.758,00 KM, a odnosi se na troškove usluga u iznosu od 10.373,80 KM (troškovi telefona 2.667,58, troškovi održavanja opreme 2.050,98 KM, usluge zakupa poslovnog prostora 5.220,00 KM i troškovi pretplate na službene glasnike 351,00 i odvoz smeća 84,00 KM), te troškovi subvencioniranja privatnim poduzećima u iznosu od 633.384,32 KM.

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

Revizijom smo utvrdili da je Fond rashode po osnovi danih subvencija evidentirao u bruto bilanci i bilanci uspjeha, na konto 539 u okviru grupe 53 - troškova proizvodnih umjesto na adekvatnom kontu 559, u okviru grupe konta 55 – Nematerijalni troškovi, što nije sukladno spomenutim odredbama Pravilnika o kontnom okviru Brčko distrikta BiH.

Potrebno je troškove subvencija u knjigovodstvenoj evidenciji preknjižiti na adekvatan konto sukladno odredbama Pravilnika o kontnom okviru Brčko distrikta BiH, a u finansijskom izvješću bilance uspjeha za razdoblje izvješćivanja iskazati ih na poziciji troškova donacija.

6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od **783.384,00 KM** i rashoda u iznosu od **762.012,00,00 KM**, u bilanci uspjeha, za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2017. godine, iskazan je višak prihoda nad rashodima u iznosu od **40.832,00 KM**.

6.5. IZVANBILANČNA EVIDENCIJA - KREDITNE GARANCIJE

Garantni fond je tijekom 2017. godine, sukladno svojim nadležnostima izdavao kreditne garancije za kredite malim i srednjim poduzećima i samostalnim poduzetnicima kao i garancije za registrirana poljoprivredna gospodarstva.

Kreditne garancije se izdaju na temelju ugovora o finansijskim uslugama vezanim za kreditne garancije, koji su zaključeni koncem 2013. godine sa sljedećim poslovnim bankama: UniCredit bank d. d. Mostar, NLB Razvojna banka a. d. Banja Luka, Pavlović International Bank a. d. Slobomir Bijeljina i Komercijalna banka a. d. Banja Luka.

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

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

Odobravanje kreditnih garancija za kreditnu liniju kreditiranja razvoja malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika, vršeno je na temelju Pravila i procedura Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija broj: 185/13 od 20. 11. 2013. godine.

Odobravanje kreditnih garancija za kreditne linije radi 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.

Fond je za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2017. godine, sukladno svojim nadležnostima, odobrio 21 kreditnu garanciju za mala i srednja poduzeća i samostalne poduzetnike u iznosu od 426.250,00 KM, 12 za d. o. o. u iznosu od 304.750,00 KM, 8 za samostalne poduzetnike u iznosu od 96.500,00 KM i 1 za zdravstvenu ustanovu u iznosu od 25.000,00 KM.

U idućoj tablici dajemo pregled izdanih kreditnih garancija po bankama:

Tablica 7

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

U prethodnom pregledu predstavljene su izdane kreditne garancije do 2017. godine u iznosu od 2.553.794,05 KM, oslobođene (istekle) tijekom godine u iznosu od 1.218.368,54 KM, izdane nove u iznosu od 426.250,00 KM, tako da je na dan 31. 12. 2017. godine ukupno stanje izdanih kreditnih garancija iznosi 1.761.675,51 KM.

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

Upravni odbor je na 128. sjednici održanoj 20. 10. 2017. godine prilikom usvajanja Izvješća od odobrenim kreditnim garancijama za razdoblje 1. 1. - 30. 9. 2017. godine broj: 116-2/17, donio zaključak da se sukladno preporuci Upravnog odbora sa 16. sjednice održane 6. 11. 2013. godine, prati stanje aktivnih kreditnih garancija po ugovorima iz ranijeg razdoblja i po novim ugovorima, tako da ukupan iznos aktivnih kreditnih garancija ne prelazi iznos od 6.000.000,00 KM.

Revizijom smo utvrdili da, izuzev spomenutih zaključkom Upravnog odbora, niti jednim aktom nije definiran ukupan maksimalan iznos aktivnih kreditnih garancija.

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

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

Fond je osnovan i registriran za obavljanje djelatnosti na temelju odredbi Zakona o pravnim osobama koje osniva Brčko distrikt BiH. Odredbama članka 41 Statuta Fonda je propisano da Fond i/ili osnivač daju javna priopćenja o pitanjima koje se odnose na funkcioniranje Fonda. Fond, tijekom 2017. godine, nije objavljivao u Službenom glasniku Brčko distrikta BiH, niti učinio dostupnim javnosti putem službene stranice opće akte, što nije sukladno navedenim odredbama Statuta.

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

U postupku revizije utvrdili smo da je gubitak (višak rashoda na prihodima) iz 2016. godine u iznosu od 21.478,50 KM pokriven je na teret akumulirane dobiti iz ranijeg razdoblja na temelju Odluke Upravnog odbora broj: 030-4/17 od 2. 3. 2017. godine.

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

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

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

7. KOMENTAR

Fondu je uručen Nacrt izvješća o reviziji finansijskih izvješća na dan 31. 12. 2017. godine, broj: 01-02-03-13-143/18, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

Fond se u zakonskom roku dopisom broj: 102/18 od 5. 6. 2018. godine očitovao na Nacrt izvješća. U očitovanju su dane primjedbe na nalaze i preporuke koje nisu predstavljale nove dokaze, niti su imale utjecaj na iskazano mišljenje u Nacrtu izvješća o reviziji, tako da je ovo izvješće konačno, bez korekcija u odnosu na Nacrt izvješća.

Tim za reviziju:

Envera Imamović, dipl. oec.

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur.