

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



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



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

Broj: 01-02-03-13- 150/19
R: 06-01; 04-01 /19

IZVJEŠĆE O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
na dan 31. 12. 2018. godine
Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH

Brčko, ožujak 2019. 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) <i>Preporuke koje se odnose na finacijska izvješća</i>	7
b) <i>Preporuke koje se odnose na usklađenost</i>	7
1. FINACIJSKA IZVJEŠĆA	Error! Bookmark not defined.
2. UVOD	13
3. OPĆI DIO.....	13
4. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE	15
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE.....	15
6. NALAZI I PREPORUKE.....	17
6.1. <i>Rukovodstvo i sustav internih kontrola</i>	17
6.2. <i>Planiranje i izvješćivanje</i>	17
6.2.1. <i>Plan i realizacija planom predviđenih zadataka</i>	17
6.2.2. <i>Finacijski plan</i>	17
6.3. <i>Bilanca stanja na dan 31.12.2018. godine</i>	18
6.3.1. <i>Stalna sredstva</i>	18
6.3.2. <i>Obrtna sredstva</i>	19
6.3.3. <i>Ulozi</i>	20
6.3.4. <i>Pasivna vremenska razgraničenja i rezerviranja</i>	20
6.4. <i>Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2018. godine</i>	21
6.4.1. <i>Ostvareni prihodi</i>	21
6.4.2. <i>Ostvareni rashodi</i>	21
6.4.3. <i>Višak rashoda nad приходима</i>	22
6.5. <i>IZVANBILANČNA EVIDENCIJA-KREDITNE GARANCIJE</i>	22
7. KOMENTAR.....	23

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. 2018. 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 ovih 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, broj 18/18) i Odluci o preuzimanju primjenjivanju i objavljivanju prijevoda Okvira međunarodnih standarda VRI (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 31/18). 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 radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima objavljenim u finansijskim izvješćima. Izbor postupka je zasnovan na prosudbi revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim

izvješćima. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća, 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 finansijskih izvješća. Revizor, također, ocjenjuje finansijsko upravljanje, 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 6.3.2. Izvješća) i izvršio objavljivanje vrste i visine iznosa sumnjivih tražbina u zabilježkama uz finansijska izvješća.

Fond je svojim računovodstvenim politikama definirao klasifikaciju plasmana i tražbina po stupnju nadoknadivosti bez metodologije za procjenu stupnja njihove nadoknadivosti, koja bi bila osnova za ispravak bilančnih pozicija s ciljem istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i finansijskog položaja Fonda na dan 31. 12. 2018. godine sukladno zahtjevima MRS 1 – Prezentacija finansijskih izvješća.

Mišljenje s rezervom

Po našem mišljenju, izuzev učinaka navoda u prethodnom ulomku, finansijska izvješća Fonda istinito i objektivno prikazuju, u svim materijalnim aspektima, finansijsko stanje imovine i obveza na dan 31. 12. 2018. godine i izvršenje finansijskog plana za godinu koja se završava na taj dan, sukladno prihvaćenom okviru finansijskog izvješćivanja.

2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI

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

Odgovornost rukovodstva za usklađenost

Pored odgovornosti za pripremu, izradu i fer prezentaciju finansijskih izvješća rukovodstvo Fonda je, također, odgovorno osigurati da su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije sukladne propisima kojima su regulirane i potvrđuje da je tijekom fiskalne godine osiguralo namjenski, svrsishodno i zakonito korištenje sredstava odobrenih finansijskim planom Fonda za ostvarivanje utvrđenih ciljeva, te ekonomično, efikasno i efektivno funkcioniranje sustava finansijskog 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, broj 18/18) 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 se sredstva za odgovarajuće namjene i je li poslovanje Fonda, 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 2018. 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 parametre koji se koriste kako bi se dala ocjena predmeta revizije.

Kriteriji za reviziju:

- Zakon o pravnim osobama koje osniva Brčko distrikt,
- Zakon o javnim nabavama u BiH,
- Zakona o radu Brčko distrikta BiH,
- Statut Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH,
- Odluka o osnivanju Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH,
- Pravila i procedure Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija,
- Program subvencioniranja dijela kamata za kredite poduzećima, poduzetnicima, podružnicama i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava na području Brčko distrikta BiH za 2016. godinu,
- Pravilnik o kontnom okviru Brčko distrikta BiH,
- Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama,
- Pravilnik o unutarnoj 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 2018. 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 prilikom definiranja računovodstvenih politika kvantificirati učinke klasifikacije bilančnih pozicija po pojedinim skupinama i osigurati njihovu primjenu u dijelu uključivanja i objavljivanja na bilančnim pozicijama na koje se odnose.

Potrebno je u računovodstvenim politikama kvantificirati učinke klasifikacije plasmana i tražbina po skupinama, te sukladno pripadnosti određenoj skupini 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, radi realnog bilanciranja i fer prezentacije finansijskih izvješća.

b) Preporuke koje se odnose na usklađenost

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

1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

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

Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2018. 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	1.260.524	783.384
650 i 652	IV. PRIHODI OD DONACIJA, DOTACIJA, SUBVENCIJA I SL.	105	1.260.524	783.384
659	Prihodi od nefinancijske imovine	106		-
50 do 55, 62, 595 i 596	POSLOVNI RASHODI (108-109-110+111+112+113+114+115+116+117+118)	107	1.284.337	762.012
51	V. TROŠKOVI MATERIJALA I ENERGIJE	112	6.985	4.977
52	VI. TROŠKOVI PLAĆA NAKNADA I OSTALI OSOBN RASHODI	113	100.273	98.798
53	VII. TROŠKOVI PROIZVODNIH USLUGA	114	9.794	10.374
540 do 542	VIII. TROŠKOVI AMORTIZACIJE	115	134	803
559	X. TROŠKOVI DONACIJA	117	1.160.524	633.384
55 osim 559	XI. NEMATERIJALNI TROŠKOVI	118	6.627	13.676
	POSLOVNI DOBITAK (101 -107)	119	-	21.372
	POSLOVNI GUBITAK (107 – 101)	120	23.813	
66	I. PRIHODI OD FINANCIJSKE IMOVINE (FINANCIJSKI PRIHODI) (122+123+124+125+126)	121	20.325	19.461
661	Prihodi od kamata	122	20.325	19.461
56	II. FINANCIJSKI RASHODI (128+129+130+131)	127		-
561	Rashodi kamata	129		-
	III. DOBITAK IZ FINANCIRANJA (121-127)	132	20.325	19.461
67i 68, osim 684 i 686	IX. OSTALI PRIHODI	138		
57i 58, osim 584 i 586	X. OSTALI RASHODI	139		1
	XI. VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA IZ REDOVITOG 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	3.488	

Grupa Konta (konto)	P O Z I C J A	AOP	I Z N O S	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	5	6
69-59	XII. VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA, UČINCI PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVAK POGREŠAKA IZ RANIJIH RAZDOBLJA	142		-
59-69	XIV. VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA, UČINCI PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVAK POGREŠAKA IZ RANIJIH RAZDOBLJA	143		-
	XV. VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA PRIJE OPOREZIVANJA	144		40.832
	XVI. VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA PRIJE OPOREZIVANJA	145	3.488	
721	XVIII. POREZNI RASHODI	146		-
	XIX. NETO VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA	147		40.832
	XX. NETO VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA	148	3.488	

Izješće o novčanim tokovima za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2018. 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	100.000	150.000
1.	Priljev od kupaca i primljeni predujmovi	302		-
2.	Priljev od premija, subvencija, donacija i sl.	303	100.000	150.000
3.	Ostali priljevi od poslovnih aktivnosti	304		-
II.	Odljevi gotovine iz poslovnih aktivnosti (306 do 310)	305	1.283.442	761.077
1.	Odljevi iz osnove isplate dobavljačima i dani predujmovi	306	21.647	21.180
2.	Odljevi iz osnove plaća, naknada plaća i drugih primanja zaposlenih	307	100.273	98.773
3.	Ostali odljevi iz poslovnih aktivnosti	310	1.161.522	641.124
III.	Neto priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (301-305)	311		0
IV.	Neto priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (305-301)	312	1.183.442	611.077
B.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
I.	Priljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (314 do 319)	313	1.320.325	1.819.461
1.	Priljevi iz osnove ostalih kratkoročnih financijskih plasmana	314	1.300.000	1.800.000
2.	Priljev iz osnove kamata	317	20.325	19.461
II.	Odljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (321 do 324)	320		0
1.	Odljevi iz osnove ostalih financijskih plasmana	324		0
III.	Neto priljev gotovine iz ulagačkih aktiv. (313-320)	325	1.320.325	1.819.461
IV.	Neto odljev gotovine od ulagačkih aktiv. (320-313)	326	0	0
C.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		0	
I.	Priljevi gotovine iz financijskih aktivnosti (328 do 331)	327	0	0
1.	Priljev iz osnove ostalih dugoročnih i kratkoročnih obveza (39 do 44)	331	0	0

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	0
IV.	Neto odljev gotovine iz finansijskih aktivnosti (332-327)	340	0	0
D.	UKUPNI PRILJEV GOTOVINE (301+313+327)	341	1420.325	1.969.461
E.	UKUPNI ODLJEV GOTOVINE (305+320+332)	342	1.283.442	761.077
F.	NETO PRILJEV GOTOVINE (341-342)	343	136.883	1.208.384
G.	NETO ODLJEV GOTOVINE (342-341)	344	0	0
H.	Gotovina na početku izvještajnog razdoblja	345	1.242.986	34.602
I.	Pozitivne tečajne razlike iz osnove preračuna gotovine	346		
J.	Negativne tečajne razlike iz osnove preračuna gotovine	347		
K.	Gotovina na koncu izv. razdoblja (345+343-344+346-337)	348	1.379.869	1.242.986

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BiH ZA 2018. 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 djelatnosti istog. Upisan je skraćeni naziv subjekta **„RGFBD“ Brčko** sa sjedištem u Brčko distriktu BiH, Brčko, Bulevar mira broj 10, matični registracijski broj subjekta upisa: 4-77, te broj identifikacijske oznake 4.

Iz Regstarskog 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, dok je jedan član ranije imenovan Odlukom 05-000790/12 od 16. 6. 2016. godine na mandat od 4 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 **2018.** 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 **2018.** 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 s ciljem otkrivanja i sprečavanja značajno pogrešnih prikazivanja pozicija u financijskim izvješćima.

Obujam revizije je utvrđen internim planskim dokumentima revizije za 2018. godinu.

S obzirom da se revizija obavlja provjerama na bazi uzoraka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom 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 financijskih izvješća Fonda za 2018. godinu izvršili smo provjeru implementacije preporuka prethodne revizije sukladno Akcijskom planu za realiziranje

preporuka Ureda za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH broj: 110-2/18 od 13. 6. 2018. godine i koji je usvojen na 19. sjednici Upravnog odbora Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH. Uredu za reviziju javne uprave i institucija on je dostavljen 27. 6. 2018. godine, u zakonskom roku.

Analizirajući implementaciju danih preporuka utvrdili smo sljedeće:

a) Preporuke koje se odnose na finansijska izvješća

Realizirane preporuke:

Osiguranje učinkovitog i pravodobnog funkcioniranja sustava internih kontrola u svim područjima rada, a osobito u dijelu pravilnog evidentiranja i iskazivanja rashoda po osnovi subvencija, definiranja podzakonskim aktima ukupnom maksimalnog iznosa danih kreditnih garancija, te poštovanja Statuta u dijelu objavljivanja akata Fonda u Službenom glasniku Brčko distrikta BiH i web-stranici.

Troškovi subvencija u knjigovodstvenoj evidenciji preknjiženi su na adekvatan konto sukladno odredbama Pravilnika o kontnom okviru Brčko distrikta BiH, a u finansijskom izvješću bilanci uspjeha za razdoblje izvješćivanja iskazani na poziciji troškova donacija.

Nerealizirane preporuke:

Kvantificiranje učinaka 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 sukladno zahtjevu MRS 1 - Prezentacija finansijskih izvješća i Okvira MSFI, radi realnog bilanciranja i fer prezentacije finansijskih izvješća.

b) Preporuke koje se odnose na usklađenost

Realizirane preporuke:

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

Uspostavljeno je objavljivanje akata Fonda u Službeni glasnik Brčko distrikta BiH i na web-stranici, sukladno odredbama Statuta Fonda, radi povećanja transparentnosti rada Fonda.

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

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 računovodstvene politike prilikom klasifikacije plasmana i tražbina po stupnju naplativosti – nadoknadivosti koja ne definira obujam ispravka vrijednosti plasmana i njegov tretman u financijskim izvješćima.

Potrebno je prilikom definiranja računovodstvenih politika kvantificirati učinke klasifikacije bilančnih pozicija po pojedinim skupinama i osigurati njihovu primjenu u dijelu uključivanja i objavljivanja na bilančnim pozicijama na koje se odnose.

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 njegovo provedbu.

Upravni odbor je na 5. sjednici održanoj 11. 12. 2017. godine donio Odluku broj: 147-3/17 o usvajanju predloženog Plana rada za 2018. godinu broj: 140/17 sa sljedećim aktivnostima: davanje kreditnih garancija, raspisivanje javnog poziva za pružanje financijskih usluga vezanim za kreditne garancije, implementacija programa subvencioniranja dijela kamata, usklađivanje pravilnika i drugih općih akata, suradnja s drugim institucijama i nevladinim organizacijama i promotivne aktivnosti.

Planirane aktivnosti predstavljaju redovne aktivnosti Fonda i iste su realizirane tijekom godine.

6.2.2. Financijski plan

Financijski plan Fonda za 2018. godinu usvojen je 30. 11. 2017. godine Odlukom Upravnog odbora broj 137-2/17, kojim su planirani ukupni prihodi i primitci u iznosu od 1.939.000,00 KM i uravnoteženi s rashodima i izdatcima.

Tijekom 2018. godine izvršene su dvije izmjene financijskog plana. Odlukom Upravnog odbora broj: 146-3/18 od 15. 8. 2018. godine izvršeno je povećanje prihoda i rashoda za iznos 560.524,00 KM na ime subvencija kamata i preraspodjela između analitičkih vrsta rashoda. Odlukom 216-4/18 od 20. 12. 2018. godine izvršeno je smanjenje financijskog plana za 1.200.000,00 KM po osnovi smanjenja potpore Odjela za gospodarski razvitak,

šport i kulturu za navedeni iznos, tako da su ukupni prihodi i primitci za 2018. godinu planirani u iznosu od 1.299.524,00 KM i uravnoteženi s rashodima i izdatcima.

U sljedećoj tablici dajemo izvršenje financijskog plana i njegovo izvršenje u razdoblju

1. 1. - 31. 12. 2018. godine:

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

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2018. godine iznose 1.280.849,00 KM i u odnosu na planirane ostvareni su sa 98,6 %.

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

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

6.3. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2018. godine

6.3.1. Stalna sredstva

Stalna sredstva na dan 31. 12. 2018. godine iskazana su u iznosu od **800.000,00 KM** koja predstavljaju dugoročne financijske plasmane za pokriće kreditnih garancija u iznosu od **800.000,00 KM**.

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

6.3.2. Obrtna sredstva

Ukupna tekuća sredstva su u bilanci stanja na dan **31. 12. 2018.** godine, iskazana u iznosu **1.892.588,15 KM**, a odnose se na:

- novčana sredstva na transakcijskim računima.....1.379.831,81 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 obračunate kamate na oročena sredstva 3.721,29 KM.

Oročavanje sredstava kod Bobar banke a. d. Bijeljina u iznosu od 500.000,00 KM izvršeno je na 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.

Dana 8. 7. 2015. godine Upravni odbor je, 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 privrednog 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.

Stečajni upravnik je na ročištu održanom 24. 5. 2017. godine priznao tražbinu Fonda u iznosu od 512.719,29 KM, koja je iskazana na poziciji sumnjivih i spornih tražbina.

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. 2018. godine broj: 025/19 od 30. 1. 2019. godine i u zabilješkama uz financijska izvješća za 2018. godinu.

Odredbe MRS 1 – Presentacija financijskih izvješća, preporučuju, radi potrebe realnog bilanciranja i fer presentacije financijskih izvješća, procjenu naplativosti tražbina i sukladno procjeni knjigovodstveno evidentiranje.

Prilikom procjene bilančnih pozicija, načelo opreznosti, zahtijeva uključivanje stupnja opreza da se sredstva i prihodi ne precjenjuju, a rashodi i obveze podcjenjuju u mjeri koja

neće dovesti u pitanje neutralnost finansijskih izvješća, a samim tim i njihovu pouzdanost, (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. Klasifikacija u određenu kategoriju ne definira stupanj umanjenja njihove pojedinačne vrijednosti za potrebe finansijskog izvješćivanja, tako da prilikom sastavljanja finansijskih izvješća za 2018. godinu nije izvršena procjena naplativosti tražbina od Bobar banke a. d. u likvidaciji na temelju koje bi se izvršio ispravak bilančnih pozicija s ciljem istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i finansijskog položaja na dan 31. 12. 2018. godine.

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

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

6.3.3. Ulozi

Na dan 31. 12. 2018. godine iskazani su uloz u iznosu od 1.381.168,00 KM, a odnose se na:

Osnivački ulog u iznosu od 1.300.000,00 KM, neraspoređeni višak prihoda nad rashodima prethodnog razdoblja u iznosu 84.656,00 KM i višak rashoda nad prihodima tekuće godine u iznosu od 3.488,00 KM.

6.3.4. Pasivna vremenska razgraničenja i rezerviranja

Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja u bilanci stanja na dan 31. 12. 2018. godine, iskazana su u iznosu od 1.309.814,00 KM i odnose se na: unaprijed naplaćeni odloženi prihod – subvencije za 2017. godinu u iznosu od 1.200.000,00 KM, nerealizirana sredstva po programu za 2016. godinu u iznosu 6.091,60 KM i obračunanih kamata na sredstva deponirana kod Bobar banke a. d. Bijeljina u iznosu od 3.721,98 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 izvještajnog razdoblja. U 2018. godini je za program subvencioniranja kamata iz 2017. godine doznačeno je 1.200.000,00 KM po osnovi subvencija - potpora iz proračuna za subvencioniranje dijela kamata gospodarskih subjekata. U 2018. godini nije bilo realizacije navedenih sredstava.

6.4. Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2018. godine**6.4.1. Ostvareni prihodi**

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje **1. 1. - 31. 12. 2018.** godine iznose **1.260.524,00 KM** i **1,4 %** su manji od plana za 2018. godinu, dok su za **59,5** veći od ostvarenja u 2017. godini, najznačajnije odstupanje od plana zabilježeno je u potporama za subvencioniranje dijela kamata.

Prihodi se odnose na sredstva koja su 2017. godine doznačena po Programu subvencioniranja dijela kamata za kredite poduzećima, poduzetnicima i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava za 2016. godinu, a realizirana su u 2018. godini. Ukupna vrijednost programa je **1.800.000,00 KM** od čega se na program subvencioniranja zahtjeva iz 2014. godine odnosilo **633.384,32 KM** što je realizirano u 2017. godini, a preostali iznos je realiziran za zahtjeve po osnovi kamata plaćenih u 2016. godini. Realizacija je izvršena u visini **44,1372 %** iznosa zahtjeva po osnovi plaćenih kamata.

Struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tablici:

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

6.4.2. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za razdoblje **1. 1. - 31. 12. 2018.** godine iznose **1.284.337,00 KM**, odnosno **99 %** plana, dok su za **68 %** veći od izvršenja u 2017. godini.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u sljedećoj tablici:

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

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

Izdatci za subvencije kamata odnose se na dio Programa subvencioniranja dijela kamata za kredite poduzećima, poduzetnicima, podružnicama i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava na području Brčko distrikta BiH za 2016. godinu koji je usvojila Vlada Brčko distrikta BiH Odlukom, broj: 13-002469/17 od 6. 11. 2017. godine, nakon izmirenja kamata po zahtjevima iz 2014. godine koji su realizirani u 2017. godini.

6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od **1.260.524,00 KM** i rashoda u iznosu od **1.284.337,00 KM**, u bilanci uspjeha, za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2018. godine, iskazan je višak rashoda nad prihodima u iznosu od **3.488,00 KM**.

Upravni odbor Fonda je prilikom usvajanja finansijskih izvješća donio odluku broj 045-2/19 od 25. 2. 2019. godine o pokriću viška rashoda nad prihodima na teret viška prihoda nad rashodima iz ranijih godina.

6.5. IZVANBILANČNA EVIDENCIJA - KREDITNE GARANCIJE

Garantni fond je tijekom 2018. 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 na rok od 5 godina sa sljedećim poslovnim bankama: UniCredit bank d. d. Mostar, NLB Razvojna bankom a. d. Banja Luka, Pavlović International Bank a. d. Slobomir Bijeljina i Komercijalna banka a. d. Banja Luka. U 2018. godini je pokrenuta procedura za nabavu usluga vezanih za kreditne garancije koja do završetka revizije nije okončana.

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

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 gospodarstva.

Odobrovanje 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 odobrovanje kreditnih garancija broj: 185/13 od 20. 11. 2013. godine.

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

Upravni odbor je 13. 11. 2018. godine donio nova jedinstvena Pravila i procedure Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobrovanje kreditnih garancija, kojim su ranija pravila i procedure stavljene izvan snage.

Fond je za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2018. godine, sukladno svojim nadležnostima, odobrio 23 kreditne garancije za mala i srednja poduzeća i samostalne poduzetnike u iznosu od 316.750,00 KM, od čega se 8 odnosi na d. o. o. u iznosu od 176.500,00 KM, a 15 za samostalne poduzetnike u iznosu od 140.250,00 KM.

U sljedećoj tablici dajemo pregled izdanih kreditnih garancija po bankama:

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

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

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

7. KOMENTAR

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

Tim za reviziju:

Safet Nišić, dipl. oec.

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur.
