

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



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



Bulevar mira bb, zgrada Delta 2, telefon 049 218-220, faks 049 218-438
Булевар мира бб, зграда Делта 2, телефон 049 218-220, факс 049 218-438
www.revizori-bdbih.ba

Број: 01-02-03-13-144/11

Р: 07-01, 013-01, 04-01/11

**ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
Развојно-гарантног фонда „ГФБД“ Брчко дистрикта БиХ**

на дан 31.12.2010. године

Брчко, април, 2011. године

САДРЖАЈ

НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ.....	3
РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА.....	5
1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ.....	6
2. УВОД.....	9
3. ОПШТИ ДИО.....	9
4. ПРЕДМЕТ ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ.....	11
5. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ.....	11
6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ.....	12
6.1. РУКОВОДСТВО И СИСТЕМ ИНТЕРНИХ КОНТРОЛА.....	12
6.2. БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31. 12. 2010. ГОДИНЕ.....	13
6.2.1. Стална средства (постројење и опрема).....	13
6.2.2. Краткорочна потраживања.....	13
6.2.3. Краткорочна разграничења и резервисања.....	14
6.2.4. Издвојена новчана средства за субвенционисање дијела камата.....	14
6.3. БИЛАНС УСПЈЕХА ЗА ПЕРИОД 1. 1 – 31. 12. 2010. ГОДИНЕ.....	15
6.3.1. Остварени приходи.....	15
6.3.2. Остварени расходи.....	15
6.3.3. Остали расходи.....	16
6.3.4. Вишак расхода над приходима.....	16
7. КОМЕНТАР.....	16

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



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



Bulevar mira bb, zgrada Delta 2, telefon 049 218-220, faks 049 218-438
Булевар мира бб, зграда Делта 2, телефон 049 218-220, факс 049 218-438
www.revizori-bdbih.ba

Развојно-гарантни фонд „РГФБД“ Брчко дистрикт БиХ

Мићо Стевановић

НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ

Предмет ревизије

Извршили смо ревизију приложеног биланса стања **Развојно-гарантног фонда “РГФБД” Брчко дистрикта БиХ** (у даљем тексту: **Гарантни фонд**), са стањем на дан **31. 12. 2010.** године и одговарајућег биланса успеха, извјештаја о новчаним токовима и извјештаја о промјенама капитала за годину која се завршава на тај дан, те ревизију усклађености пословања и преглед значајних рачуноводствених политика и других објашњавајућих напомена.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извјештаја у складу с Међународним рачуноводственим стандардима и Међународним стандардима финансијског извјештавања. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, избор и примјену одговарајућих рачуноводствених политика и рачуноводствене процјене које су разумне у датим околностима. **Руководство** је такође одговорно за усклађеност пословања Гарантног фонда с важећим законским и другим релевантним прописима.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извјештајима на основу спроведене ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ (“Службени гласник Брчко дистрикта БиХ” број 40/08), ИНТОСАИ ревизијским стандардима и Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди налажу да радимо у складу са етичким захтјевима и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе, те да је пословање усклађено с важећим законским и другим релевантним прописима.

Ревизија укључује спровођење поступака ради прибављања ревизорских доказа о усклађености пословања и о износима и објелодањивањима датим у финансијским извјештајима. Избор поступка је заснован на ревизорском просуђивању, укључујући процјену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извјештајима. Приликом процјене ризика, ревизор

разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја, ради осмишљавања ревизорских поступака који су одговарајући у датим околностима, али не ради изражавања одвојеног мишљења о ефективности интерних контрола. Ревизија такође укључује оцјену примијењених рачуноводствених политика и значајних процјена извршених од стране руководства, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Сматрамо да су прибављени ревизорски докази довољни и одговарајући и да обезбјеђују основ за наше ревизорско мишљење.

Квалификације

- *Управни одбор Гарантног фонда током 2010. године, обављао је своју функцију у саставу од четири (4) члана, што је у супротности с чланом 14 Статута Развојно-гарантног фонда “РГФБД” Брчко дистрикта БиХ.*
- *Правилима и процедурама Гарантног фонда за субвенционисање дијела камата за кредите предузећима и предузетницима на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2010. годину нити било којим другим актом да ли су трошкови провизије урачунати у укупан износ одобрених средстава за субвенционисање или они представљају текуће трошкове који терете пословање Гарантног фонда.*
- *Правила и процедуре Гарантног фонда за субвенционисање дијела камата за кредите предузећима и предузетницима на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2010. годину, не обезбјеђују објективност при рјешавању жалби у жалбеном поступку по одлукама Управног одбора о одобравању или одбијању захтјева за субвенције.*

Мишљење

По нашем мишљењу финансијски извјештаји Гарантног фонда, приказују истинито и објективно стање имовине и обавеза на дан **31.12.2010.** године, резултате пословања, промјене у капиталу и новчане токове, за годину која се завршава на тај дан, у складу са општеприхваћеним Међународним рачуноводственим стандардима и Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Финансијско пословање Гарантног фонда у току **2010.** године у свим материјално значајним аспектима, било је усклађено са важећом законском регулативом, осим за наведено у тачкама претходног пасуса.

Замјеници главног ревизора

Томо Возетић, дипл. ек.

Божо Зимоњић, дипл. ек.

Главни ревизор

Цевида Хоџић, дипл. ек.

РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА

Извршеном ревизијом финансијских извјештаја Гарантног фонда за 2010. годину, констатовали смо одређени број пропуста и неправилности и ради отклањања истих дали смо сљедеће препоруке:

- *Потребно је поступити у складу с чланом 14 Статута Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ у дијелу именована недостајућег члана Управног одбора.*
- *Потребно је промјене у билансним позицијама, књиговодствено евидентирати по начелима тачности, истинитости, поузданости и благовремености (члан 4 став 1 Правилника о књиговодству и рачуноводству Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ).*
- *Потребно је потраживања за дате позајмице, у смислу наплативости, књиговодствено евидентирати у складу с Међународним рачуноводственим стандардима.*
- *Осим наведеног, потребно је у складу с начелом опрезности извршити детаљну анализу наведених потраживања, како би се могло процијенити да ли их је уопште могуће и наплатити.*
- *Потребно је подзаконским актима прописати да ли су трошкови провизије урачунати у укупан износ одобрених средстава за субвенционисање дијела камата или они представљају текуће трошкове који терете пословање Фонда.*
- *Потребно је члан 9 став 3 Правила и процедура измијенити у дијелу изузимања чланова Управног одбора и директора Фонда из именована у Комисију за жалбе, ради обезбјеђења објективности при рјешавању жалби у жалбеном поступку.*
- *Потребно је расходе по основу отписа имовине признавати у периоду у коме су настали у складу с начелом модификованог настанка догађаја (члан 23 Правилника о књиговодству и рачуноводству Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ).*

1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2010. године

Табела број 1

Група конта (конто)	П О З И Ц И Ј А	Биље- шка	Износ по одбитку исправке вриједности	
			Претходна година 2009.	Текућа година 2010.
1	2	3	4	5
	А К Т И В А			
	А. СТАЛНА СРЕДСТВА		1.308.225	1.303.770
00	Некретнине, постројења и опрема	6.2.1.	8.225	3.770
01	Стална нематеријална средства			
02,03	Дугорочни пласмани и потраживања		1.300.000	1.300.000
04	Биолошка имовина			
05	Улагања у некретнине			
06	Стална средства намијењена продаји			
08	Дугорочна разграничења			
	В. ТЕКУЋА СРЕДСТВА		494.069	448.354
10	Новац и новчани еквиваленти		488.069	442.342
11,12	Краткорочни пласмани и потраживања	6.2.2.	6.000	6.012
13	Залихе			
14	Улазни порез (ПДВ)			
18	Краткорочна разграничења			
	С В Е Г А А К Т И В А		1.802.294	1.752.124
	П А С И В А			
	А. ТРАЈНИ ИЗВОРИ		1.408.859	1.402.804
200	Трајни извори		1.300.000	1.300.000
201	Резерве			
202	Нераспоређени вишак прихода		121.836	108.859
203	Нераспоређени вишак расхода		12.977	6.055
204	Ревалоризационе резерве			
	В. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ			
21	Дугорочне финансијске обавезе			
28	Дугорочна разграничења и резервисања			
	С. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ		393.435	349.320
30	Текуће обавезе		1.015	901
31,32	Краткорочне финансијске обавезе		94.699	7.694
34	Обавезе за ПДВ			
38	Краткорочна разграничења и резервисања	6.2.3.	297.721	340.725
	С В Е Г А П А С И В А		1.802.294	1.752.124

Напомена: Биљешке уз финансијске извјештаје на странама од 9 до 16 саставни су дио нашег извјештаја.

Биланс успјеха за период 1.1 – 31.12.2010. године

Табела број 2

Група конта (конто)	П О З И Ц Ј А	Биљешка	И З Н О С	
			Претходна година 2009.	Текућа година 2010.
1	2	3	5	6
	А. П Р И Х О Д И			
410	Чланарина			
411	Приходи из буџета	6.3.1.	779.045	1.486.996
412	Хуманитарни приходи			
417	Приходи од властите активности		68.667	70.842
418	Остали приходи		1.657	
	С В Е Г А П Р И Х О Д И	6.3.1.	849.369	1.557.838
	В. Р А С Х О Д И			
400	Материјал и енергија		4.081	5.594
401	Услуге		778.621	1.472.121
402	Плаће и остала примања запослених		68.336	78.343
403	Амортизација		5.798	4.019
404	Финансијски расходи			
405	Путни трошкови		2.113	1.684
406	Хуманитарни расходи			
407	Порези и доприноси који не зависе од резултата			
408	Остали расходи	6.3.3.	3.398	2.133
	С В Е Г А Р А С Х О Д И	6.3.2.	862.347	1.563.894
	С. Р Е З У Л Т А Т			
	Вишак прихода			
	Вишак расхода	6.3.4.	12.978	6.056

Напомена: Биљешке уз финансијске извјештаје на странама од 9 до 16 саставни су дио нашег извјештаја.

Извјештај о новчаним токовима за период 1. 1 – 31. 12. 2010. године

Табела број 3

Р/б	О П И С	ИЗНОС	
		Текућа година 2010. 2	Претходна год. 2009. 3
0	1	2	3
	А. НОВЧАНИ ТОК ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
	I. Новчани примици из пословних активности (1 до 3)	1.600.842,00	1.147.490,00
1.	Примици од продаје и примљени аванси	-	-
2.	Примици од премија, субвенција, донација..	30.000,00	11.657,00
3.	Остали примици из пословних активности	1.570.842,00	1.135.833,00
	II. Издаци готовине из пословних активности (4 до 8)	1.646.569,00	762.556,00
4.	Издаци за набавку сировина, материјала и др. трошкове пословања	18.927,00	15.046,00
5.	Издаци по основу бруто плата и накнада плата и др. нак. запос.	78.343,00	68.336,00
6.	Издаци по основу камата		
7.	Издаци по основу пореза и други дажбина		
8.	Издаци по основу осталих пословних активности	1.549.299,00	679.174,00
	III. Нето примитак новца из пословних активности (I-III)	-	384.934,00
	IV. Нето издатак готовине из пословних активности (II-I)	45.727,00	0,00
	В. НОВЧАНИ ТОК ИЗ УЛАГАЧКИХ АКТИВНОСТИ		
	V. Новчани примици из улагачких активности (9 до 13)	0,00	0,00
9.	Нето примици по основу краткорочних финансијских пласмана		
10.	Примици од продаје дијелова предузећа		
11.	Примици од продаје сталних средстава		
12.	Нето примици по основу осталих дугорочних финанс. пласмана		
13.	Примици од дивиденди и удјела у добити		
	VI. Новчаних издаци из улагачких активности (14 до 18)	0,00	398,00
14.	Нето издаци на основу краткорочних финансијских пласмана		
15.	Нето одлив по основу купопродаје дионица и удјела у капиталу повезаних правних лица		
16.	Издаци по основу куповине дијелова предузећа		
17.	Издаци по основу набавке сталних средстава	-	398,00
18.	Нето издаци по основу осталих дугорочних финансијских пласмана		
	VII. Нето примитак новца из улагачки активности (V-VI)		
	VIII. Нето издатак новца из улагачких активности (VI-V)		398,00
	С. НОВЧАНИ ТОК ИЗ ФИНАНСИЈСКЕ АКТИВНОСТИ		
	IX. Новчани примици из финансијске активности (19 до 21)	-	10.000,00
19.	Примитак на основу увећања капитала		
20.	Нето примитак на основу дугорочних финанс. обавеза		
21.	Нето примитак на основу краткорочних финанс. обавеза	-	10.000,00
	X. Новчани издаци из активности финанс. активности (22 до 26)		0,00
22.	Одливи по основу откупа властити дионица и удјела		
23.	Одливи за дивиденде о удјеле у добити		
24.	Нето одливи по основу дугорочних финансиј. обавеза		
25.	Нето одлив по основу краткорочних финансиј. обавеза		
26.	Одливи по основу финансијског лизинга		
	XI. Нето примитак новца из финансијских активности (IX-X)	0,00	10.000,00
	XII. Нето издатак новца из финансијских активности (X-IX)		
	D. СВЕГА НОВЧАНИ ПРИМИЦИ (I+V+IX)	1.600.842,00	1.157.490,00
	E. СВЕГА НОВЧАНИ ИЗДАЦИ – ОДЛИВИ (II+VI+X)	1.646.569,00	762.954,00
	F. НЕТО НОВЧАНИ ПРИМИТАК (D-E)	0,00	394.536,00
	G. НЕТО НОВЧАНИ ИЗДАТАК (E-D)	45.727,00	0,00
	H. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧ. ПЕРИОДА	488.069,00	93.533,00
	J. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧ. ПЕРИОДА (H+F-G)	442.342,00	488.069,00

НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ РЕВИЗИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА РАЗВОЈНО-ГАРАНТНОГ ФОНДА „РГФБД“ БРЧКО ДИСТРИКТ БиХ ЗА 2010. ГОДИНУ

2. УВОД

Обавили смо ревизију финансијских извјештаја Гарантног фонда на дан **31. 12. 2010.** године, на основу овлашћења у складу са Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 40/08).

3. ОПШТИ ДИО

Упис у судски регистар и пререгистрација

Развојно-гарантни фонд је првобитно регистрован као **Гарантни фонд за руралне кредите „ГФБД“ Брчко дистрикта БиХ**, Рјешењем Основног суда Брчко дистрикта БиХ о упису субјекта уписа у судски регистар, број: Д-485/03 од 25. априла 2003. године и на основу Одлуке градоначелника о оснивању Развојно-гарантног фонда за руралне кредите „ГФБД“ Брчко дистрикта БиХ, број: 01-014-773/03 од 20. фебруара 2003. године. Рјешењем Основног суда Брчко дистрикта БиХ, број: Д-826/04 од 16. јула 2004. године, извршена је промјена назива у **Гарантни фонд „ГФБД“ Брчко дистрикта БиХ** као и допуна дјелатности.

Рјешењем Основног суда Брчко дистрикта БиХ број: 096-0-09-000049/09 од 13. октобра 2009. године, извршена је промјена назива у Развојно-гарантни фонд „РГФБД“ Брчко дистрикта БиХ (у даљем тексту Развојно-гарантни фонд) и проширене су његове дјелатности.

Рјешењем Основног суда Брчко дистрикта БиХ, број: Д-173/05 од 16. фебруара 2005. године, на основу Одлуке Управног одбора о именовању директора Развојно-гарантног фонда, број: 025/05 од 17. јануара 2005. године, извршена је промјена лица овлашћеног за заступање. Основни суд Брчко дистрикта БиХ, рјешавајући по пријави Развојно-гарантног фонда, на основу члана 26 става 1 Закона о регистру предузећа и предузетника Брчко дистрикта БиХ („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 9/2001), издаје Рјешење под бројем: 096-0-09-000049/09 од 13. октобра 2009. године у коме је уписан скраћени назив субјекта **„РГФБД“ Брчко** са сједиштем у Брчко дистрикту БиХ, Брчко, Булевар мира број 10, матични регистрациони број субјекта уписа: 4-77 те број идентификационе ознаке: 4.

Из Регистарског листа „Подаци о оснивачу субјекта уписа“ и члана 1 Одлуке о оснивању (пречишћени текст), број: 01-014-010665/04 од 16. септембра 2004. године, видљиво је да је оснивач Развојно-гарантног фонда, Брчко дистрикт БиХ.

Чланом 1 претходно наведене одлуке дефинисано је да износ депонованих (орочених средстава) Развојно-гарантног фонда, код комерцијалних банака износи **1.300.000,00 КМ**, и она ће се користити:

- за давање гаранција по кредитима руралном сектору (пољопривредни произвођачи) у вриједности од **300.000,00 КМ** и
- за давање гаранција по кредитима малим и средњим предузећима и самосталним предузетницима у вриједности од **1.000.000,00 КМ**.

Пореска регистрација

Развојно-гарантном фонду је **28. октобра 2009.** године издата Потврда о регистрацији од стране Пореске управе Брчко дистрикта БиХ, под идентификационим бројем: **4600102930004.**

Управа

Ревизијом смо утврдили да је Управни одбор Гарантног фонда, током 2010. године, обављао своју функцију у саставу од четири (4) члана, што је у супротности с чланом 14 Статута “РГФБД” Брчко дистрикта, којим је прописано да Управни одбор обавља своју функцију у саставу од пет чланова.

Потребно је поступити у складу с чланом 14 Статута Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ у дијелу именованга недостајућег члана Управног одбора.

Дјелатност Развојно-гарантног фонда

У складу са Законом о стандардној класификацији дјелатности Брчко дистрикта БиХ (“Службени гласник Брчко дистрикта БиХ” бројеви 4/01 и 8/02), Развојно-гарантни фонд обавља сљедеће дјелатности:

- 65.222 Остало кредитно посредовање;
- 65.230 Остало финансијско посредовање;
- 67.120 Посредовање у пословима с вриједносним хартијама;
- 67.130 Помоћне дјелатности у финансијском посредовању;
- 74.130 Истраживање тржишта и испитивање јавног мњења;
- 74.140 Савјетовање у вези с пословањем и управљањем.

Активности Развојно-гарантног фонда

Развојно-гарантни фонд је основан у сврху давања гаранција за кредите малим и средњим предузећима и самосталним предузетницима и давање гаранција за руралне кредите, и то у оквиру двије линије:

- Давање гаранција за кредитирање развоја малих и средњих предузећа и самосталних предузетника ради бржег запошљавања;
- Давање гаранција за кредитирање руралном сектору (пољопривредни произвођачи).

Развојно-гарантни фонд даје кредитне гаранције малим и средњим предузећима и самосталним предузетницима који испуњавају услове за добијање кредита од партнерских кредитних институција, а који не могу понудити захтијеване колатерале.

Циљеви Развојно-гарантног фонда:

- удовољити високој потражњи за кредитима међу руралним становништвом као и кредитима за развој малих и средњих предузећа и самосталних предузетника, како би се побољшао приступ кредитима, нарочито за оне пољопривредне произвођаче, мала и средња предузећа и самосталне предузетнике којима недостају квалитетни инструменти обезбјеђења (квалитетан колатерал, гаранција итд.) поврата кредита;

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

- пружати стручну помоћ Влади Брчко дистрикта БиХ и институцијама надлежним за имплементацију развојних планова и програма у вези са развојем малих и средњих предузећа и самосталних предузетника и пољопривредне производње;
- привлачити нова средства у Брчко дистрикт БиХ, повећавати конкурентност која ће имати позитиван утицај у смислу квалитетног приступа кредитима за становништво Брчко дистрикта БиХ, што ће допринијети повећаном развоју.

Број запослених

Развојно-гарантни фонд је током **2010.** године имао два (2) запослена радника.

4. ПРЕДМЕТ ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ

Предмет ревизије су финансијски извјештаји Гарантног фонда за **2010.** годину и усклађеност пословања с важећим законским и другим релевантним прописима.

Циљ ревизије је да се на основу спроведене ревизије изрази мишљење да ли су финансијски извјештаји припремљени у сваком значајном погледу према важећој законској регулативи и примјенљивим оквиром финансијског извјештавања. За реализацију наведеног циља процјењиваћемо да ли је руководство примјенљивало законе и прописе, користило средства за одговарајуће намјене у оквиру прописаних и датих овлашћења, оцјену финансијског управљања и функцију система интерних контрола успостављених тако да заштите имовину и способност да откривају и спречавају значајно погрешна приказивања у финансијским извјештајима.

Ревизија је обављена у складу са интерним планским документима ревизије.

С обзиром да се ревизија обавља провјерама на бази узорка и да постоје инхерентна ограничења у рачуноводственом систему и систему интерних контрола, постоји могућност да поједине материјално значајне грешке могу остати неоткривене.

5. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ

Управни одбор Гарантног фонда је на редовној сједници одржаној 3. августа 2010. године, усвојио акциони план за имплементацију препорука датих у ревизији за 2009. годину. Ревизијом за 2010. годину установили смо да је Гарантни фонд имплементирао препоруке претходне ревизије.

6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ

6.1. Руководство и систем интерних контрола

Извршили смо процјену успостављања, функционисања и надзора система интерних контрола¹ на основу спроведене ревизије значајних процеса пословања и повезаности истих са финансијским извјештајима. Циљ процјене система интерних контрола је, да обезбједи разумно увјерење везано за постизање циљева у сљедећим категоријама: ефикасности и успјешности пословања, поузданости финансијског извјештавања, сагласности с постојећим законима и прописима и заштити имовине.

Иако се постојећи интерни акти допуњују, спроведеном ревизијом смо утврдили да су поједини акти уопштени, те да непрецизно регулишу проблематику области за коју су донесени или поједина проблематика истим није ни регулисана, а што се посебно односи на сљедеће:

Управни одбор је, 22. децембра 2009. године, донио Одлуку о утврђивању рачуноводствених политика број: 184-2/9 којом није детаљно разрађена процјена појединих билансних позиција, посебно у дијелу евидентирања и праћења наплате сумњивих и спорних потраживања као и њиховог отписа.

Правилима и процедурама Гарантног фонда за субвенционисање дијела камата за кредите предузећима и предузетницима на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2010. годину, није регулисано да ли су трошкови провизије урачунати у укупан износ одобрених средстава за субвенционисање или они представљају текуће трошкове који иду на терет пословања Гарантног фонда. Такође, Правила и процедуре Гарантног фонда за субвенционисање дијела камата за кредите предузећима и предузетницима на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2010. годину, не обезбјеђују објективност при рјешавању жалби у жалбеном поступку по одлукама Управног одбора о одобравању или одбијању захтјева за субвенције, из разлога што су два члана Комисије за жалбе истовремено и чланови Управног одбора који доноси одлуке о одобравању или одбијању захтјева за субвенције дијела камата, а трећи члан је директор Фонда који претходно разматра поднесене захтјеве.

Спроведеном ревизијом смо такође утврдили да се у појединим случајевима одступа од појединих правила и процедура који су регулисани интерним актима, а што се односе на сљедеће:

Промјене у билансним позицијама сталних средстава и расхода по основу отписа истих, књиговодствено се не евидентирају по начелима тачности, истинитости, поузданости и благовремености, како је то регулисано одредбама Правилника о књиговодству и рачуноводству Гарантног фонда.

¹ Систем интерних контрола означава све политике и поступке усвојене од руководства клијента ради помоћи у постизању својих циљева у смислу обезбјеђења, у мјери у којој је то могуће, уредног и ефикасног пословања, укључујући при томе придржавање утврђене политике руководства, заштиту имовине, спречавање и откривање превара и грешака, тачност и потпуност рачуноводствених евиденција и благовремену израду поузданих финансијских информација. (Међународни стандард ревизије – ИСА 315) Систем интерних контрола обухвата и друга питања осим оних која се непосредно односе на функцију рачуноводственог система, а тичу се “контролног окружења” и “контролних поступака”.

6.2. Биланс стања на дан 31. 12. 2010. године

6.2.1. Стална средства (постројење и опрема)

У билансу стања на дан **31.12.2010.** године нето књиговодствена вриједност опреме, класификоване у складу са МРС 16 – Некретнине, постројења и опрема, износи **3.769,74 КМ**. Промјена вриједности опреме, исказане у пословним књигама Развојно-гарантног фонда, у току **2010.** године приказана је у сљедећој табели:

Р. бр.	О П И С	Постројења и опрема
0	1	2
1	Набавна вриједност	
2	Стање на дан 1. 1. 2010. године	35.314,11
3	Повећање	
4	Смањење	-830,40
5	Стање на дан 31. 12. 2010. године	34.483,71
6	Исправка вриједности	
7	Стање на дан 1. 1. 2010. године	27.089,60
8	Повећање	4.018,70
9	Смањење	-394,33
10	Стање на дан 31. 12. 2010. године	30.713,97
11	Садашња вриједност	
12	Стање на дан 31. 12. 2009. године (2-7)	8.224,51
13	Стање на дан 31. 12. 2010. године (5-10)	3.769,74

Увидом у аналитичке картице и налог за књижење број 11, ревизијом смо установили да је у **2010.** години извршено расхоровање опреме нето књиговодствене вриједности у износу од 436,07 КМ, на основу Одлуке управног одбора, број: 012-4/10 од 28. јануара 2010. године донесене на предлог Комисије за попис имовине и обавеза Гарантног фонда на дан **31. 12. 2009.** године. На основу претходно наведеног закључујемо да није извршено искњижавање опреме из књиговодствене евиденције у години која је регулисана Одлуком о расхоровању средстава, број: 012-4/10 од 28. јануара 2010. године. Наведени пропуст је у супротности с чланом 4 ставом 1 Правилника о књиговодству и рачуноводству Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ.

Потребно је промјене у билансним позицијама књиговодствено евидентирати по начелима тачности, истинитости, поузданости и благовремености.

6.2.2. Краткорочна потраживања

Краткорочна потраживања на дан **31. 12. 2010.** године износила су **6.012,00 КМ**. Структура наведених потраживања је сљедећа:

- Потраживања за дате позајмице.....6.000,00 КМ;
- Потраживања за више уплаћени порез на накнаде.....12,00 КМ.

Увидом у документацију, везано за дате позајмице у износу од 6.000.00 КМ, установили смо да је Основни суд Брчко дистрикта БиХ донио Рјешење о дозволи извршења, број: 96 0 ИП 005973 10 ИП од 15. јула 2010. године, а да иста потраживања до дана завршетка наше ревизије, нису наплаћена. Поменута потраживања су евидентирана на рачуну редовних потраживања што је у супротности с Међународним рачуноводственим стандардима, којима је прописано да се на редовним рачунима потраживања евидентирају само извјесно наплатива потраживања.

Потребно је потраживања за дате позајмице, у смислу наплативости, књиговодствено евидентирати у складу с Међународним рачуноводственим стандардима.

Осим наведеног, потребно је у складу с начелом опрезности извршити детаљну анализу наведених потраживања, како би се могло процијенити да ли је иста уопште могуће и наплатити.

6.2.3. Краткорочна разграничења и резервисања

Ревизијом смо установили да у билансу стања на дан **31. 12. 2010.** године, краткорочна разграничења и резервисања износе **340.725,00 КМ.** Такође смо установили да износ наведених средстава представља неутрошени примљени грант, који је Гарантном фонду одобрен Одлуком скупштине Брчко дистрикта БиХ, број: 01-02-212/10 од 14. априла 2010. године, за субвенционисања дијела камате за кредите предузећима и предузетницима на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2010. годину. До завршетка наше ревизије претходно наведени износ средстава је у цијелости утрошен.

6.2.4. Издвојена новчана средства за субвенционисање дијела камата

Ревизијом смо установили, да Програмом субвенционисања дијела камата, нити било којим другим актом, није регулисано да ли су трошкови провизије урачунати у укупан износ средстава одобрених за субвенционисање или они представљају текуће трошкове који терете пословање Фонда.

Потребно је подзаконским актима прописати да ли су трошкови провизије урачунати у укупан износ одобрених средстава за субвенционисање дијела камата или они представљају текуће трошкове који терете пословање Фонда.

У поступку ревизије смо установили да је чланом 9 ставом 3 Правила и процедура Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за субвенционисање дијела камата за кредите предузећима и предузетницима на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2010. годину, регулисано да су два члана Комисије за жалбе истовремено и чланови Управног одбора који доноси Одлуке о одобравању или одбијању захтјева за субвенције дијела камата, а трећи члан је директор Фонда који претходно разматра поднесене захтјеве. Стога сматрамо, да Правила и процедуре за 2010. годину, не обезбјеђују објективност при рјешавању жалби у жалбеном поступку по одлукама Управног одбора о одобравању или одбијању захтјева за субвенције.

Потребно је члан 9 став 3 Правила и процедура измијенити у дијелу изузимања чланова Управног одбора и директора Фонда из именовања у Комисију за жалбе, а ради обезбјеђења објективности при рјешавању жалби у жалбеном поступку.

6.3. Биланс успеха за период 1.1 – 31. 12. 2010. године

6.3.1. Остварени приходи

Укупно остварени приходи за период 1.1 – 31. 12. 2010. године износе **1.557.838,00** КМ, структура остварених прихода приказана је у следећој табели:

Р. бр.	О П И С	Износ	% учешћа у укупним приходима
0	1	2	3
1	Текући грантови	30.000,00	1,93
2	Грант за субвенционисање дијела камата	1.456.996,00	93,53
3	Приходи из буџета (1+2)	1.486.996,00	95,45
4	Приходи од камата на орочена средства	68.777,00	4,41
5	Приходи од камата по трансакционом рачуну	2.065,00	0,13
6	Приходи од властите активности (4+5)	70.842,00	4,55
7	УКУПНО ПРИХОДИ (3+6)	1.557.838,00	100,00

6.3.2. Остварени расходи

Укупно остварени расходи за период 01.01.-31.12.2010. године износе **1.563.894,00** КМ, структура остварених расхода приказана је у табели која слиједи:

Р. бр.	О П И С	Износ	% учешћа у укупним приходима
0	1	2	3
1	Материјал и енергија	5.594,00	0,36
2	Субвенције предузећима – дијела камата на кредите	1.456.996,00	93,16
3	Књиговодствене услуге	3.931,00	0,25
4	Комуналне услуге	137,00	0,01
5	Издаци за текуће одржавање	479,00	0,03
6	Трошкови телефона и Интернета	1.859,00	0,12
7	Трошкови закупа	5.220,00	0,33
8	Трошкови провизије	2.445,00	0,16
9	Трошкови претплате на часописе и објављивање огласа	1.053,00	0,07
10	Услуге укупно (2+3+4+5+6+7+8+9)	1.472.121,00	94,13
11	Бруто плате и накнаде запосленима	49.332,00	3,15
12	Накнаде члановима Управног одбора	29.011,00	1,86
13	Плате и остала примања запослених (11+12)	78.343,00	5,01
14	Амортизација	4.019	0,26
15	Путни трошкови – дневнице	400,00	0,03
16	Трошкови семинара	1.284,00	0,08
17	Путни трошкови (15+16)	1.684,00	0,11
18	Трошкови репрезентације	1.602,00	0,10
19.	Таксе	95,00	0,01
20	Расходи по основу отписа опреме	436,00	0,03
21	Остали расходи (18+19+20)	2.133,00	0,14
22	УКУПНО РАСХОДИ (1+10+13+14+17+21)	1.563.894,00	100,00

6.3.3. Остали расходи

У периоду **1. 1 – 31. 12. 2010.** године исказани су остали расходи у укупном износу од **2.133,00 КМ.**

Ревизијом смо утврдили, да су у оквиру осталих расхода исказани и расходи по основу отписа опреме у износу од **436,07 КМ,** а на основу Одлуке управног одбора на предлог Комисије за попис имовине и обавеза на дан **31. 12. 2009.** године. На основу претходно наведене чињенице закључујемо да је у текућој години извршено књижење расхода, насталих по основу отписа опреме, који припадају ранијем периоду (1. 1 – 31. 12. 2010. године), што је у супротности са рачуноводственим начелом модификованог настанка догађаја, да се расходи признају у обрачунском периоду у којем су настали (члан 23 Правилника о књиговодству и рачуноводству Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ). Наведена неправилност имала је за посљедицу прецењивање вишка расхода над приходима текућег периода у износу од **436,00 КМ.**

Потребно је расходе признавати у периоду у коме су настали у складу с начелом модификованог настанка догађаја.

6.3.4. Вишак расхода над приходима

У билансу успјеха за период 1. 1 – 31. 12. 2010. године исказан је вишак расхода над приходима у износу од **6.056,00 КМ.**

7. КОМЕНТАР

Развојно-гарантном фонду “РГФБД” Брчко дистрикта БиХ је уручен Нацрт извјештаја о ревизији финансијских извјештаја на дан 31. 12. 2010. године, број: 01-02-03-13-110/11 на разматрање и достављање евентуалних нових доказа и коментара на налазе ревизије.

У остављеном року од петнаест (15) дана, Развојно-гарантни фонд “РГФБД” Брчко дистрикта БиХ се изјаснио дописом број: 098/11 од 15. априла 2011. године и доставио коментаре на налазе садржане у Нацрту извјештаја о ревизији.

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ, на доказе и примједбе наведене у изјашњењу на Нацрт извјештаја, даје образложење како слиједи:

- Примједбу која се односи на нашу констатацију у Нацрту извјештаја под 6.2.4 смо дјелимично усвојили и уградили у Коначни извјештај.
- Примједби на остале налазе није било.

Тим за ревизију

Авдија Башић, дип. ек.

Енвера Имамовић, дип. ек.

Татјана Павловић-Клашнић, дипл. правник