

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: 01-02-03-13-156/12
Р: 04-01, 07-01, 013-01/12

**ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
Развојно-гарантног фонда „ГФБД“ Брчко дистрикта БиХ
на дан 31. 12. 2011. године**

Брчко, мај 2012. године

САДРЖАЈ

<u>НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ</u>	3
<u>РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА</u>	5
<u>1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ</u>	6
<u>2. УВОД</u>	10
<u>3. ОПШТИ ДИО</u>	10
<u>4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ</u>	12
<u>5. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ</u>	12
<u>6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ</u>	12
<u>6.1. РУКОВОДСТВО И СИСТЕМ ИНТЕРНИХ КОНТРОЛА</u>	12
<u>6.2. ПЛАНИРАЊЕ ПРИХОДА И РАСХОДА</u>	13
<u>6.3. БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31. 12. 2011. ГОДИНЕ</u>	14
<u>6.3.1. Стална средства (постројење и опрема)</u>	14
<u>6.3.2. Текућа средства</u>	14
<u>6.3.3. Краткорочна разграничења и резервисања</u>	14
<u>6.4. БИЛАНС УСПЈЕХА ЗА ПЕРИОД 1. 1 – 31. 12. 2011. ГОДИНЕ</u>	15
<u>6.4.1. Остварени приходи</u>	15
<u>6.4.2. Остварени расходи</u>	15
<u>6.4.3. Вишак расхода над приходима</u>	16
<u>7. КРЕДИТНЕ ГАРАНЦИЈЕ</u>	16
<u>8. КОМЕНТАР</u>	17

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 дипл. ек.

НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ

Предмет ревизије

Извршили смо ревизију приложеног биланса стања **Развојно-гарантног фонда “РГФБД” Брчко дистрикт БиХ** (у даљем тексту: **Гарантни фонд**), са стањем на дан **31.12.2011.** 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, израду 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 проведене 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.

Основ за изражавање мишљења:

- 1. Управни одбор Гарантног фонда током 2011. године, обављао је своју функцију у саставу од 4 (четири) члана, што је у супротности са чланом 14 Статута развојно гарантног фонда “РГФБД” Брчко дистрикта БиХ (забиљешка број 3 Извјештаја).*
- 2. Правила и процедуре Гарантног фонда за одобравање кредитних гаранција не садржи критеријуме запошљавање радника, што је у супротности са чланом 9 (тачка 1) Статута Гарантног фонда (забиљешка 7. Извјештаја).*
- 3. Гарантни фонд је, на дан 31.12.2011. године, издао Нуро Аре Адриа а. д. банци Бања Лука више кредитних гаранција у вриједности од 216.455,00 КМ од уговором предвиђеног износа, потписаног од стране наведене банке и Гарантног фонда (забиљешка број 7 Извјештаја).*

Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, осим за ефекте које на финансијске извјештаје може имати напријед наведена квалификација (под 3.), финансијски извјештаји приказују истинито и објективно, по свим битним питањима, финансијски положај **Гарантног фонда** на дан **31. 12. 2011.** године, резултате пословања и новчани ток, за годину која се завршава на тај дан, у складу са **опште-прихваћеним Међународним рачуноводственим стандардима и Међународним стандардима финансијског извјештавања.**

Финансијско пословање Гарантног фонда у току **2011.** године, осим за напријед наведене квалификације, било је **усклађено у свим материјално значајним аспектима с важећом законском и другом регулативом.**

Замјеници главног ревизора

Томо Возетић, дипл. ек.

Божо Зимоњић, дипл. ек.

Главни ревизор

Џевида Хоџић, дипл. ек.

РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА

Извршеном ревизијом финансијских извјештаја Гарантног фонда за 2011. годину, констатовали смо одређени број пропуста и неправилности ради отклањања истих, дали смо сљедеће препоруке:

- *Потребно је поступити у складу с чланом 14 Статута Гарантног фонда у дијелу именовања недостајућег члана Управног одбора.*
- *Потребно је, кредитне гаранције евидентирати у ванбилансној евиденцији, те током године, вршити усаглашавање евиденције издатих гаранција и уговорених износа са финансијским институцијама, а на дан сатављања финансијских извјештаја усагласити ванбилансну евиденцију са стварним стањем.*
- *Потребно је, приликом израде финансијског плана (буџета) Гарантног фонда, поштовати одредбе Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ.*
- *Потребно је, у Правила и процедуре Гарантног фонда за одобравање кредитних, уврстити критеријум запошљавање.*
- *Потребно је да Гарантни фонд издаје кредитне гаранције у оквирима уговорених износа са финансијским институцијама.*

1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2011. године

Табела број 1

Група конта (конто)	П О З И Ц И Ј А	Биљешка	Износ по одбитку исправке вриједности	
			Претходна година 2010.	Текућа година 2011.
1	2	3	4	5
	А К Т И В А			
	А. СТАЛНАСРЕДСТВА		1.303.770	1.303.695
00	Некретнине, постројења и опрема	6.3.1.	3.770	3.695
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	6.3.2.	448.354	791.866
10	Новац и новчани еквиваленти		442.342	791.866
11,12	Краткорочни пласмани и потраживања		6.012	-
13	Залихе			
14	Улазни порез (ПДВ)			
18	Краткорочна разграничења			
	С В Е Г А А К Т И В А		1.752.124	2.095.561
	П А С И В А			
	А. ТРАЈНИ ИЗВОРИ		1.402.804	1.379.380
200	Трајни извори		1.300.000	1.300.000
201	Резерве			
202	Нераспоређени вишак прихода		108.859	102.804
203	Нераспоређени вишак расхода		6.055	23.424
204	Ревалоризационе резерве			
	В. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ			
21	Дугорочне финансијске обавезе			
28	Дугорочна разграничења и резервисања			
	С. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ		349.320	716.181
30	Текуће обавезе		901	1.330
31,32	Краткорочне финансијске обавезе		7.694	-
34	Обавезе за ПДВ			-
38	Краткорочна разграничења и резервисања	6.3.3.	340.725	714.851
	С В Е Г А П А С И В А		1.752.124	2.095.561

Напомена: Биљешке уз финансијске извјештаје на странама од 10 до 16 саставни су дио нашег извјештаја.

Биланс успјеха за период 1. 1 – 31. 12. 2011. године

Табела број 2

Група конта (конто)	П О З И Ц И Ј А	Биљешка	И З Н О С	
			Претходна година 2010.	Текућа година 2011.
1	2	3	5	6
	А. П Р И Х О Д И			
410	Чланарина			
411	Приходи из буџета		1.486.996	1.645.873
412	Хуманитарни приходи			
417	Приходи од властите активности		70.842	68.099
418	Остали приходи			
	С В Е Г А П Р И Х О Д И	6.4.1.	1.557.838	1.713.972
	В. Р А С Х О Д И			
400	Материјал и енергија		5.594	5.995
401	Услуге		1.472.121	1.641.727
402	Плате и остала примања запослених		78.343	78.666
403	Амортизација		4.019	1.789
404	Финансијски расходи			
405	Путни трошкови		1.684	1.025
406	Хуманитарни расходи			
407	Порези и доприноси који не зависе од резултата			
408	Остали расходи		2.133	8.195
	С В Е Г А Р А С Х О Д И	6.4.2.	1.563.894	1.737.396
	С. Р Е З У Л Т А Т			
	Вишак прихода			
	Вишак расхода	6.4.3.	6.056	23.425

Напомена: Биљешке уз финансијске извјештаје на странама од 10 до 16 саставни су дио нашег извјештаја.

Извјештај о новчаним токовима за период 1. 1 – 31. 12. 2011. године

Табела број 3

Ред. број	О П И С	Ознака	И З Н О С	
			Текућа година 2011.	Претходна година 2010.
	А. ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
1.	Нето добит (губитак) за период		-23.424	-6.056
	Усклађивање за:			
2.	Амортизација/вриједност усклађивања нематер. средстава	+		
3.	Расходи (приходи) од отуђења нематеријалних средстава	+(-)		
4.	Амортизација / вриједност усклађив. материјалних средстава	+	1.789	4.019
5.	Расходи (приходи) од отуђења материјалних средстава	+(-)		
6.	Усклађивања по основу финансирања сталних средстава	+(-)		
7.	Нереал. расходи/приходи од размјене валута – курсне разлике	+(-)		
8.	Остала усклађивања за неготовинске ставке и токове који се односе на улагачке активности	+(-)		
9.	Укупно (2 до 8)		1.789	4.019
10.	Повећање(смањење) залиха	-(+)		
11.	Повећање (смањење) потраживања	-(+)	6.012	12
12.	Повећање (смањење) других потраживања	-(+)		
13.	Повећање (смањење) активних временских разграничења	-(+)		
14.	(Повећање) смањење обавеза према добављачима	+(-)	429	-114
15.	(Повећање) смањење осталих обавеза	+(-)	-7.694	-2728
16.	(Повећање) смањење пасивних временских разграничења	+(-)	374.126	-2.830
17.	Укупно (10 до 16)		372.873	-5.672
18.	Нето новчани ток од пословних активности (1+9+17)		351.238	-4.867
	В. ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ УЛАГАЧКИХ АКТИВНОСТИ			
	ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ ИЗ УЛАГАЧКИХ АКТИВНОСТИ			
19.	Приливи готовине из улагачких активности (20 до 25)			
20.	Приливи из основа краткорочних финансијских пласмана	(+)		
21.	Приливи из основа продаје дионица и удјела	(+)		
22.	Приливи из основе продаје сталних средстава	(+)		
23.	Приливи из основе камата	(+)		

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

24.	Приливи од дивиденди и учешћа у добити	(+)		
25.	Приливи из основа осталих дугорочних финансијских пласмана	(+)		
26.	Одливи готовине из улагачких активности (27 до 30)	(-)	-1.714	-4.455
27.	Одливи из основа краткорочних финансијских пласмана	(-)		
28.	Одливи из основа продаје дионица и удјела	(-)		
29.	Одливи из основе продаје сталних средстава	(-)	-1.714	-4.455
30.	Одливи из основа осталих финансијских пласмана	(-)		
31.	Нето прилив готовине из улагачких актив. (19 минус 26)			
32.	Нето одлив готовине од улагачких актив. (26 минус 19)		-1.714	-4.455
	С. ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ ФИНАНСИЈСКИХ АКТИВНОСТИ			
33.	Приливи готовине из финансијских активности (34 до 37)			
34.	Прилив из основа повећања основног капитала	+		
35.	Прилив из основа дугорочних кредита	+		
36.	Прилив из основа краткорочних кредита	+		
37.	Прилив из основа осталих дугорочних и краткорочних обавеза	+		
38.	Одливи готовине из финансијских активности (39 до 44)	(-)		-36.406
39.	Одлив из основа откупа властитих дионица и удјела	(-)		
40.	Одлив из основа дугорочних кредита	(-)		
41.	Одлив из основа краткорочних кредита	(-)		-36.406
42.	Одлив из основа финансијског лизинга	(-)		
43.	Одлив из основа исплаћених дивиденди	(-)		
44.	Одлив из основа осталих дугорочних и краткорочних обавеза	(-)		
45.	Нето прилив готовине из финансијских активности (33-38)	(-)		
46.	Нето одлив готовине из финансијских активности (38-33)	(-)		-36.406
47.	D. УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (18+31+45)	+	351.238	
48.	E. УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (19+32+46)	(-)	-1.714	-45.738
49.	F. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (47-48)	+	349.524	
50.	G. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (48-47)			-45.738
51.	H. Готовина на почетку извјештајног периода		442.342	489.068
52.	I. Позитивне курсне разлике из основа прерачуна готовине	+		
53.	J. Негативне курсне разлике из основа прерачуна готовине	-		
54.	K: Готовина на крају извјештај. периода (51+49-50+52-53)		791.866	442.340

Напомена: Биљешке уз финансијске извјештаје на странама од 10 до 16 саставни су дио нашег извјештаја.

НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ РЕВИЗИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА РАЗВОЈНО-ГАРАНТНОГ ФОНДА „РГФБД“ БРЧКО ДИСТРИКТ БиХ ЗА 2011. ГОДИНУ

2. УВОД

Обавили смо ревизију финансијских извјештаја Гарантног фонда на дан **31. 12. 2011.** 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 дистрикт 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 дистрикт 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 дистрикт 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 дјелатности истог.

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 регистрацијски 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 иста ће се користити:

- за давање гаранција по кредитима руралном сектору (регистровани 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 дана **28. 10. 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, је током 2009, 2010. и 2011. године, обављао своју функцију у саставу од четири (4) члана, што је у супротности с чланом 14 Статута Гарантног фонда, којим је прописано да Управни одбор обавља своју функцију у саставу од пет чланова.

Наведена ситуација с постојећим парним бројем чланова Управног одбора, **може довести до немогућности доношења одлука, односно до блокаде рада Управног одбора а тиме и активности Гарантног фонда.**

Потребно је поступити у складу са чланом 14 Статута Гарантног фонда у дијелу именована недостајућег члана Управног одбора.

Дјелатност Развојно-гарантног фонда

У складу са Законом о класификацији дјелатности Брчко дистрикта БиХ (“Службени гласник Брчко дистрикта БиХ” број: 8/07 и 59/10) Развојно-гарантни фонд обавља слиједеће дјелатности:

- 65.222 Остало кредитно посредовање;
- 65.230 Остало финансијско посредовање;
- 67.120 Посредовање у пословима са 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 у циљу бржег запошљавања,
- Давање гаранција за кредитирање регистрованих пољопривредних газдинстава.

Развојно-гарантни фонд даје кредитне гаранције кредитно способним клијентима, који испуњавају услове за добијање кредита од партнерских кредитних институција, а који не могу понудити захтијеване колатерале (члан 9 став 2 Статута Развојно-гарантног фонда).

Циљеви 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.) повраћаја кредита.

- 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.
- Привлачење нових средстава у Брчко дистрикт БиХ, повећање конкурентности која ће имати позитиван утицај у смислу квалитетног приступа кредитима за становништво Брчко дистрикта БиХ, што ће допринијети повећаном развоју.

Број запослених

Гарантни фонд је током **2011.** године имао 2 (два) запослена радника.

4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ

Предмет ревизије су финансијски извјештаји Гарантног фонда за **2011.** годину и усклађеност пословања с важећим законским и другим релевантним прописима.

Циљ ревизије је да се на основу проведене ревизије изрази мишљење да ли су финансијски извјештаји припремљени у сваком значајном погледу према важећој законској регулативи и примјењивим оквиром финансијског извјештавања. За реализацију наведеног циља процјењиваћемо да ли је руководство примјењивало 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 31. маја 2011. године, усвојио Акциони план, број: 118-1/11, за имплементацију препорука датих у ревизији за 2010. годину. Ревизијом за 2011. годину установили смо, да је Гарантни фонд није имплементирао препоруке претходне ревизије, у дијелу именовања недостајућег члана Управног одбора, што је супротно одредбама члана 14 Статута Развојно гарантног-фонда Брчко дистрикта БиХ.

6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ

6.1. Руководство и систем интерних контрола

Извршили смо процјену успостављања, функционисања и надзора система интерних контрола на основу проведене ревизије значајних процеса пословања и повезаности истих са финансијским извјештајима. Циљ процјене система интерних контрола је, да обезбиједи разумно увјерење везано за

постизање циљева у следећим категоријама: ефикасности и успјешности пословања, поузданости финансијског извјештавања, сагласности са постојећим законима и прописима и заштити имовине. Проведеном ревизијом смо утврдили да поједини акти нису усаглашени или поједина проблематика истим није ни регулисана.

Правилима и процедурама Развојно-гарантног фонда за одобравање кредитних гаранција, број: 168/10 од 28. октобра 2010. године, **нису садржани критеријуми запошљавање радника**, што је супротно одредбама са чланом 9 (тачка 1) Статута Гарантног фонда.

Издате кредитне гаранције евидентирне су у помоћним евиденцијама, које **нису усаглашене са стварним стањем на дан сачињавања финансијских извјештаја**, чиме се не обезбјеђује начело тачности, истинитости поузданости и благовремености ове евиденције.

Недостатком система интерних контрола, по питању помоћне евиденције издатих кредитних гаранција која не обезбјеђује тачност, истинитост и поузданост евиденције издатих кредитних гаранција, Гарантни фонд је, на дан **31. 12. 2011.** године, издао **Нуро Алпе Адриа а. д. банци Бања Лука** кредитних гаранција у вриједности од **1.191.455,00** КМ, што је више за **216.455,00** КМ од уговором предвиђеног износа, којим је регулисано да ће банка прихватити укупан износ кредитних гаранција у износу од **975.000,00** КМ. Наведена констатација нас упућује на закључак да, Гарантни фонд приликом издавања кредитних гаранција финансијским институцијама (банкама), **није пратио уговорени износ гаранција, те је дошло до издавања гаранција у већем износу од уговореног.**

У процесу издавања и праћења кредитних гаранција, закључујемо да не постоји ефикасно успостављен систем интерних контрола који би обезбиједио циљеве: канцеларијског и ефикасног пословања, заштиту имовине и благовремену израду поузданих финансијских информација. Стога дајемо препоруку чијом имплементацијом ће се обезбиједити наведени циљеви у дијелу тачности, истинитости и поузданости евиденција издатих кредитних гаранција (које су потенцијалне обавезе, а могу бити и стварне у случају немогућности отплате кредита од стране корисника).

Потребно је кредитне гаранције евидентирати у ванбилансној евиденцији, те током године, вршити усаглашавање евиденције износа издатих гаранција и уговорених износа са финансијским институцијама, а на дан састављања финансијских извјештаја усагласити ванбилансну евиденцију са стварним стањем.

6.2. Планирање прихода и расхода

У поступку ревизије, утврдили смо да Финансијски план, број: 209-1/10 од 28. децембра 2010. године, Развојно-гарантног фонда, не садржи општи и посебни дио у којем су исказани приходи и примања, те расходи и издаци распоређени у текуће и развојне програме, што је супротно одредбама члана 9 Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ. Осим наведеног утврдили смо да Предлог финансијског плана Развојно-гарантног фонда за 2011. годину, није достављен Дирекцији за финансије Брчко дистрикта БиХ до 20. септембра 2010. године, како је то прописано чланом 18 тачком 2 Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ. Финансијски план (предлог буџета) Развојно-гарантног фонда за 2011. годину, не садржи изворе за финансирање буџетског дефицита, који произлази најмање у износу **6.000,00** КМ ненаплативих потраживања која су у предлогу буџета планирана у приходима, што је супротно одредбама члана 17 тачке 1b) Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ.

Потребно је, приликом израде финансијског плана (буџета) Развојно-гарантног фонда, поштовати одредбе Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ.

6.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2011. године

6.3.1. Стална средства (постројење и опрема)

У билансу стања на дан 31. 12. 2011. године нето књиговодствена вриједност опреме, класификоване у складу са МРС 16 – Некретнине, постројења и опрема, износи **3.694,77 КМ**.

Промијена вриједности опреме, исказане у пословним књигама Развојно-гарантног фонда, у току 2011. године приказана је у сљедећој табели:

Табела број 4

Р. бр.	О П И С	Постројења и опрема
0	1	2
1	Набавна вриједност	
2	Стање на дан 1. 1. 2011. године	34.483,71
3	Повећање	1.714,05
4	Смањење	-2.798,56
5	Стање на дан 31. 12. 2011. године	33.399,20
6	Исправка вриједности	
7	Стање на дан 1. 1. 2011. године	30.713,97
8	Повећање	1.789,02
9	Смањење	-2.798,56
10	Стање на дан 31. 12. 2011. године	29.704,43
11	Садашња вриједност	
12	Стање на дан 1. 1. 2011. године (2-7)	3.769,74
13	Стање на дан 31. 12. 2011. године (5-10)	3.694,77

6.3.2. Текућа средства

У поступку ревизије установили смо, да у билансу стања на дан 31. 12. 2011. године, укупна текућа средства износе **791.866,00 КМ**, структура истих је како слиједи:

- новчана средства на трансакционим рачунима 791.590,00 КМ;
- новчана средства на благајни 276,00 КМ.

6.3.3. Краткорочна разграничења и резервисања

Ревизијом смо установили, да у билансу стања на дан 31. 12. 2011. године, краткорочна разграничења и резервисања износе **714.851,00 КМ**. Такође смо установили да износ наведених средстава представља неутрошени примљени грант у износу од **2.000.000,00 КМ**, који је Гарантном фонду одобрен Одлуком скупштине Брчко дистрикта БиХ, број: 01-02-403/11 од 1. јуна 2011. године, за субвенционисања дијела

камате за кредите предузећима и предузетницима на подручју Брчко дистрикта БиХ за **2011.** годину. До завршетка наше ревизије претходно наведени износ средстава (**714.851,00 КМ**) је у цијелости утрошен.

6.4. Биланс успјеха за период 1. 1 – 31. 12. 2011. године

6.4.1. Остварени приходи

Укупно остварени приходи за период **1. 1 – 31. 12. 2011.** године износе **1.713.972 КМ**, структура остварених прихода приказана је у следећој табели:

Табела број 5

Р. бр.	О П И С	Износ	% учешћа у укупним приходима
0	1	2	3
1	Текући грантови	20.000,00	1,17
2	Грант за субвенционисање дијела камата	1.625.873,00	94,86
3	Приходи из буџета (1+2)	1.645.873,00	96,03
4	Приходи од камата на орочена средства	67.190,00	3,92
5	Приходи од камата по трансакционом рачуну	909,00	0,05
6	Приходи од властите активности (4+5)	68.099,00	3,97
7	УКУПНО ПРИХОДИ (3+6)	1.713.972,00	100,00

6.4.2. Остварени расходи

Укупно остварени расходи за период **1. 1 – 31. 12. 2011.** године износе **1.737.396,00 КМ**, структура остварених расхода приказана је у табели која слиједи:

Табела број 6

Р. бр	О П И С	Износ	% учешћа у укупним расходима
0	1	2	3
1	Материјал и енергија	5.995,00	0,35
2	Субвенције предузећима – дијела камата на кредите	1.625.873,00	93,58
3	Књиговодствене услуге	3.931,00	0,23
4	Адвокатске услуге и колективно осигурање	149,00	0,01
5	Комуналне услуге	127,00	0,01
6	Издаци за текуће одржавање	778,00	0,04
7	Трошкови телефона и интернета	1.636,00	0,09
8	Трошкови закупа	5.220,00	0,30
9	Трошкови провизије	1.893,00	0,11
10	Трошкови претплате на часописе и објављивање огласа	351,00	0,02
11	Трошкови рекламе	1.769,00	0,10
12	Услуге укупно (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	1.641.727,00	94,49
13	Бруто плате и накнаде запосленим	49.332,00	2,84
14	Накнаде члановима управног одбора	29.334,00	1,69
15	Плате и остала примања запослених (13+14)	78.666,00	4,53
16	Амортизација	1.789,00	0,10
17	Путни трошкови – дневнице и издаци за услуге превоза и горива	314,00	0,02
18	Трошкови семинара	710,00	0,04
19	Путни трошкови (17+18)	1.024,00	0,06

20	Трошкови репрезентације	1.961,00	0,11
21	Таксе	234,00	0,01
22	Расходи по основу исправке вриједности потраживања	6.000,00	0,35
23	Остали расходи (20+21+22)	8.195,00	0,47
24	УКУПНО РАСХОДИ (1+12+15+16+19+23)	1.737.396,00	100,00

6.4.3. Вишак расхода над приходима

У билансу успјеха за период 1. 1 – 31. 12. 2011. године исказан је вишак расхода над приходима у износу од **23.424,00 КМ**.

7. КРЕДИТНЕ ГАРАНЦИЈЕ

Гарантни фонд је основан у сврху имплементације развојних пројеката и давања гаранција за кредитирање малих и средњих предузећа, самосталних предузетника и регистрованих пољопривредних газдинстава, и то у оквиру двије кредитне линије:

- давање гаранција за кредитирање малих и средњих предузећа и самосталних предузетника ради бржег запошљавања и
- давање гаранција за кредитирање пољопривредних газдинстава.

Имплементација наведених активности спроводи се примјеном Правила и процедура које доноси Управни одбор гарантног фонда, посебно за сваку кредитну линију. Ревизијом смо утврдили, да Правила и процедуре Развојно- гарантног фонда за одобравање кредитних гаранција, број: 168/10 од 28. октобра 2010. године по првој кредитној линији, који су примјењивани током 2011. године, **не садрже критеријуме запошљавање радника**, што је у супротности с чланом 9 (тачка 1) Статута Гарантног фонда. Наведена констатација нас упућује на закључак да није остварен циљ бржег запошљавања као што је то предвиђено Статутом Гарантног фонда.

Потребно је, у Правила и процедуре Развојно-гарантног фонда за одобравање кредитних гаранција, уврстити критеријум запошљавање.

Осим наведеног увидом у помоћну евиденцију датих гаранција банкама на кредите из наведене прве кредитне линије, утврдили смо да, на дан **31. 12. 2011.** године, стање датих кредитних гаранција износи **3.050.408,00 КМ**, по банкама како слиједи:

Табела број 7

Р. бр.	Назив банке	Износ датих гаранција на дан 31. 12. 2011. г.	Уговорени износ гаранција
1.	Нуро Alpe Adria а.д. Бања Лука	1.191.455,00	975.000,00
2.	Unicedit bank д.д. Мостар	735.000,00	975.000,00
3.	Нова банка а.д. Бања Лука	906.750,00	3.900.000,00
4.	Бобар банка а.д. Бијелина	45.000,00	3.250.000,00
5.	Укупно	2.878.205,00	9.100.000,00
6.	Издате кредитне гаранције у циљу развоја	172.203,00	

пољопривреде		
7.	Укупно 5+6	3.050.408,00 9.100.000,00

Кредитне гаранције се издају на основу уговора о финансијским услугама који су потписани са горенаведеним банкама. У поступку ревизије, увидом у уговоре такође и у помоћну евиденцију, утврдили смо да је Гарантни фонд, на дан **31. 12. 2011.** године, издао Нуро Алре Адриа а. д. банци Бања Лука кредитних гаранција у вриједности од **1.191.455,00** КМ, што је више за **216.455,00** КМ од уговором предвиђеног износа, којим је регулисано да ће банка прихватити укупан износ кредитних гаранција у износу од **975.000,00** КМ. Тим за ревизију констатује, да је наведена неправилност супротна члану 3 Уговора о финансијским услугама везаним уз кредитне гаранције, број: 54/08 од 10. априла 2008. године, потписаног од стране наведене банке и Гарантног фонда, односно требало је према уговору са Нуро Алре Адриа банком, гаранције издати највише до износа од 975.000,00 КМ. Осим наведеног ревизијом се нисмо могли увјерити да поменути евиденције, у периоду од 2008. до закључно са 31. 12. 2011. године, обухватају све издате кредитне гаранције као и вриједност истих. Наведена констатација нас упућује на закључак да приликом издавања кредитних гаранција наведеној банци, није вршено усаглашавање евиденције издатих гаранција са уговореним износом, те да досадашња помоћна евиденција издатих кредитних гаранција, не обезбјеђује тачне, истините, поуздане и благовремене информације о висини и роковима отплате издатих кредитних гаранција.

Потребно је да Гарантни фонд издаје кредитне гаранције у оквирима уговорених износа са финансијским институцијама.

8. КОМЕНТАР

Развојно-гарантном фонду “РГФБД” Брчко дистрикт БиХ уручен је Нацрт извјештаја о ревизији финансијских извјештаја на дан 31. 12. 2011. године, број: 01-02-03-13-96/12 на разматрање и достављање евентуалних нових доказа и коментара на налазе ревизије.

У остављеном року од петнаест (15) дана, Развојно-гарантни фонд “РГФБД” Брчко дистрикт БиХ се изјаснио дописом број: 141/12 од 30. априла 2012. 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:

Примједба број 1 везана за забиљешку број **6.1 – Руководство и систем интерних контрола**, нашег Нацрта извјештаја

Ваша примједба на забиљешку **6.1. Руководство и систем интерних контрола у Нацрту извјештаја**, која се односи да „Правилима и процедурама „РГФБД“ за одобравање кредитних гаранција се не утврђују критеријуми за додјелу кредитних гаранција, тако да критеријуми запошљавања радника не може бити саставни дио ових Правила“.

Управо ми сматрамо, да критеријум запошљавања радника треба бити саставни дио Правила и процедура, како би исти обезбиједили постизање циљева и активности прописаних Статутом Гарантног фонда. Због наведеног достављени коментар на Нацрт извјештаја, није прихваћен и као налаз садржан је у коначном Извјештају.

Примједба број 2 везана за забиљешку **број 6.2 – Планирање прихода и расхода**, нашег Нацрта извјештаја

Примједба, којом приговарате да при планирању буџета нисте обавезни да примјењују Закон о буџету Брчко дистрикта БиХ, јер сте основани као непрофитна организација на основу Закона о правним лицима која оснива Брчко дистрикт БиХ, није прихваћена.

Сматрамо како је ваш оснивач Влада Брчко дистрикта БиХ, те да се финансира из буџета Брчко дистрикта БиХ, из наведеног произлази потреба планирања вашег буџета сходно одредбама Закон о буџета Брчко дистрикта БиХ.

Без адекватног плана буџета Гарантног фонда, не би било могуће планирање текућег гранта у буџету Брчко дистрикта БиХ, за подмиривање трошкова насталих при обављању ваше дјелатности.

Због наведеног достављени коментар на Нацрт извјештаја није прихваћен и као налаз садржан је у коначном Извјештају.

Примједба број 3 везана за забиљешку **број 7 – Издате гаранције**, нашег Нацрта извјештаја

Примједба, која се односи на више издатих кредитних гаранција „Нуро Alpe Adria“ банци а. д. Бања Лука, није прихваћена из разлога што нам нисте доставили доказе који би нас увјерили да нисте прекорачили уговорени износ датих гаранција.

Примједба која се односи на евиденције о висини и роковима отплате издатих кредитних гаранција, такође није уважена. Нисте нам доставили доказе да су ваше евиденције издатих кредитних гаранција тачне и поуздане, односно да су усаглашаване са евиденцијама банака прије доношења одлука о издавању нових кредитних гаранција.

Примједбу везану за висину мултипликатора за одређивање износа кредитних гаранција смо уважили, из разлога што сте нам доставили нове доказе.

Тим за ревизију

Авдија Башић дипл. ек.

Енвера Имамовић дипл. ек.

Татјана Павловић-Клашнић дипл. прав.