

**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: 01-02-03-13-214/13
Р: 04-03, 013-03/13

**ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
Развојно-гарантног фонда „РГФБД“ Брчко дистрикта БиХ
на дан 31. 12. 2012. године**

Брчко, јуна 2013. 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
<i><u>6.1. РУКОВОДСТВО И СИСТЕМ ИНТЕРНИХ КОНТРОЛА</u></i>	<i>12</i>
<i><u>6.2. ПЛАНИРАЊЕ И ИЗВЈЕШТАВАЊЕ</u></i>	<i>13</i>
<i><u>6.3. БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31. 12. 2012. ГОДИНЕ</u></i>	<i>14</i>
<i><u>6.3.1. Стална средства (постројење и опрема)</u></i>	<i>14</i>
<i><u>6.3.2. Текућа средства</u></i>	<i>15</i>
<i><u>6.3.3. Краткорочна разграничења и резервисања</u></i>	<i>15</i>
<i><u>6.4. БИЛАНС УСПЈЕХА ЗА ПЕРИОД 1. ЈАНУАР – 31. ДЕЦЕМБАР 2012. ГОДИНЕ</u></i>	<i>15</i>
<i><u>6.4.1. Остварени приходи</u></i>	<i>15</i>
<i><u>6.4.2. Остварени расходи</u></i>	<i>15</i>
<i><u>6.4.3. Вишак расхода над приходима</u></i>	<i>16</i>
<u>7. КРЕДИТНЕ ГАРАНЦИЈЕ</u>	17
<u>8. КОМЕНТАР</u>	19

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. 2012.** 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

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 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), ISSAI стандардима ревизије (“Службени гласник Брчко дистрикта БиХ” број 11/11). 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 ефикасности 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 је обављао функцију у непотпуном саставу, што је у супротности с чланом 14 Статута Гарантног фонда (забиљешка 3 Извјештаја).*
- 2. Гарантни фонд је издао Нуро Алре Адриа а. д. банци Бања Лука више кредитних гаранција у вриједности од 449.105,00 КМ од уговором предвиђеног износа, потписаног од стране наведене банке и Гарантног фонда (забиљешка 7 Извјештаја).*

Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, осим за ефекте које на финансијске извјештаје може имати напријед наведена квалификација (под 2), финансијски извјештаји приказују истинито и објективно, по свим битним питањима, финансијски положај **Гарантног фонда** на дан **31. 12. 2012.** године, резултате пословања и новчани ток, 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 **2012.** 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 2012. годину, констатовали смо одређени број пропуста и неправилности, и ради отклањања истих, дали смо следеће препоруке:

Потребно је поступити у складу са одредбама Статута у дијелу именованга недостајућих чланова Управног одбора.

Потребно је да Гарантни фонд пропише доношење финансијског плана и извјештавања по истом.

Потребно је обезбиједити упоредивост планираних и остварених позиција финансијског плана.

Потребно је да Гарантни фонд издаје кредитне гаранције у оквирима износа уговорених с пословним банкама.

1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2012. године

Табела број 1

Група конта (конто)	П О З И Ц И Ј А	Забилеш ка	Износ по одбитку исправке вриједности	
			Претходна година 2011.	Текућа година 2012.
1	2	3	4	5
	А К Т И В А			
	А. СТАЛНАСРЕДСТВА		1.303.695	1.304.003
00	Некретнине, постројења и опрема	6.3.1.	3.695	4.003
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.	791.866	907.463
10	Новац и новчани еквиваленти		791.866	907.463
11,12	Краткорочни пласмани и потраживања			-
13	Залихе			
14	Улазни порез (ПДВ)			
18	Краткорочна разграничења			
	С В Е Г А А К Т И В А		2.095.561	2.211.466
	П А С И В А			
	А. ТРАЈНИ ИЗВОРИ		1.379.380	1.360.666
200	Трајни извори		1.300.000	1.300.000
201	Резерве			
202	Нераспоређени вишак прихода		102.804	79.380
203	Нераспоређени вишак расхода		23.424	18.714
204	Ревалоризационе резерве			
	В. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ			
21	Дугорочне финансијске обавезе			
28	Дугорочна разграничења и резервисања			
	С. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ		716.181	850.800
30	Текуће обавезе		1.330	1.458
31,32	Краткорочне финансијске обавезе			64.431
34	Обавезе за ПДВ			-
38	Краткорочна разграничења и резервисања	6.3.3.	714.851	784.911
	С В Е Г А П А С И В А		2.095.561	2.211.466

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

Биланс успјеха за период 1. јануар – 31. децембар 2012. године

Табела број 2

Група конта (конто)	П О З И Ц Ј А	Забилјешка	И З Н О С	
			Претходна година 2011.	Текућа година 2012.
1	2	3	5	6
	А. П Р И Х О Д И			
410	Чланарина			
411	Приходи из буџета		1.645.873	1.949.941
412	Хуманитарни приходи			
417	Приходи од властите активности		68.099	74.025
418	Остали приходи			
	С В Е Г А П Р И Х О Д И	6.4.1.	1.713.972	2.023.967
	В. Р А С Х О Д И			
400	Материјал и енергија		5.995	7.542
401	Услуге		1.641.727	1.943.750
402	Плате и остала примања запослених		78.666	75.332
403	Амортизација		1.789	1.628
404	Финансијски расходи			
405	Путни трошкови		1.025	-
406	Хуманитарни расходи			
407	Порези и доприноси који не зависе од резултата			
408	Остали расходи		8.195	14.429
	С В Е Г А Р А С Х О Д И	6.4.2.	1.737.396	2.042.681
	С. Р Е З У Л Т А Т			
	Вишак прихода			
	Вишак расхода	6.4.3.	23.425	18.714

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

Извјештај о новчаним токовима за период 1. јануар – 31. децембар 2012. године

Табела број 3

Ред. број	О П И С	Ознака	И З Н О С	
			Текућа година 2012.	Претходна година 2011.
	А. ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
1.	Нето добит (губитак) за период		-18.714	-23.424
	Усклађивање за:			
2.	Амортизација/вриједност усклађивања нематер. средстава	+		
3.	Расходи (приходи) од отуђења нематеријалних средстава	+(-)		
4.	Амортизација вриједност усклађив. материјалних средстава	+	1.628	1.789
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)		1.628	1.789
10.	Повећање(смањење) залиха	-(+)		
11.	Повећање (смањење) потраживања	-(+)	-	6.012
12.	Повећање (смањење) других потраживања	-(+)		
13.	Повећање (смањење) активних временских разграничења	-(+)		
14.	(Повећање) смањење обавеза према добављачима	+(-)	129	429
15.	(Повећање) смањење осталих обавеза	+(-)	64.431	-7.694
16.	(Повећање) смањење пасивних временских разграничења	+(-)	70.059	374.126
17.	Укупно (10 до 16)		134.619	372.873
18.	Нето новчани ток од пословних активности (1+9+17)		117.533	351.238
	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)	(-)	1.936	1.714
27.	Одливи из основа краткорочних финансијских пласмана	(-)		
28.	Одливи из основа продаје дионица и удјела	(-)	1.936	1.714
29.	Одливи из основе продаје сталних средстава	(-)		
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)		1.936	1.714

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)	(-)		
39.	Одлив из основа откупа властитих дионица и удјела	(-)		
40.	Одлив из основа дугорочних кредита	(-)		
41.	Одлив из основа краткорочних кредита	(-)		
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)	(-)		
47.	D. УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (18+31+45)	+	117.533	351.238
48.	E. УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (19+32+46)	(-)	1.936	1.714
49.	F. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (47-48)	+	115.597	349.524
50.	G. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (48-47)			
51.	H. Готовина на почетку извјештајног периода		791.866	442.342
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)		907.463	791.866

Напомена: Биљешке уз финансијске извјештаје на странама од 10 до 19 саставни су дио нашег извјештаја.

**НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ РЕВИЗИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
РАЗВОЈНО ГАРАНТНОГ ФОНДА „РГФБД“ БРЧКО ДИСТРИКТ БиХ ЗА 2012. ГОДИНУ**

2. УВОД

Обавили смо ревизију финансијских извјештаја Гарантног фонда на дан **31. 12. 2012.** 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). Канцеларија за ревизију има претходно искуство с клијентом.

3. ОПШТИ ДИО

Упис у судски регистар и пререгистрација

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) 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**.

Гарантни фонд је, Одлуком Управног одбор број: 235-2/12 Од 19. октобра 2012 године, извршио измјене Статута у дијелу усклађивања дјелатности у складу са Одлуком о класификацији дјелатности Брчко дистрикта БиХ, те измијенио члан 9 став 1 тачку 1 Статута у дијелу брисања одредаба о “ ради бржег запошљавања”.

Пореска регистрација

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

Управа

Гарантним фондом управља Управни одбор, кога по одредбама члана 14 Статута, чини пет чланова. Два члана су из реда запослених у Влади Дистрикта, а три из реда грађана.

Дјелатност Гарантног фонда

У складу са Одлуком о класификацији дјелатности Брчко дистрикта БиХ (“Службени гласник Брчко дистрикта БиХ” број 1/11) Гарантни фонд обавља сљедеће дјелатности:

- 64.92 Остало кредитно пословање;
- 64.99 Остале финансијске услужне дјелатности осим осигурања и пензионих фондова и др.;
- 66.12 Дјелатност посредовања у пословању папирима од вриједности и робним уговорима;
- 66.19 Остале помоћне дјелатности у финансијским услугама, осим осигурања и пензионих фондова;
- 70.22 Савјетовање у вези с пословањем и осталим управљањем;
- 73.20 Истраживање тржишта и испитивање јавног мњења;
- 74.90 Остале стручне, научне и техничке дјелатности, др.

Активности Гарантног фонда

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.
- Давање гаранција за кредитирање регистрованих пољопривредних газдинстава.

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 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 **2012.** године имао два (2) запослена радника.

4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ

Предмет ревизије су финансијски извјештаји Гарантног фонда за **2012.** годину и усклађеност пословања са 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 примјењивим оквиром финансијског извјештавања. За реализацију наведеног циља процјењиват ћемо 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 13. сједници, одржаној 5. јуна 2012. године, размотрио Извјештај о ревизији финансијских извјештаја за 2011. годину и усвојио Акциони план с предлогом мјера за рјешавање примједби.

Предметном ревизијом утврдили смо да Гарантни фонд, није имплементирао препоруке из претходне ревизије у дијелу:

- комплетирања састава Управног одбора како је предвиђено Статутом;
- издавања кредитних гаранција у оквирима уговорених износа с пословним банкама.

6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ

6.1. Руководство и систем интерних контрола

Функцију управљања Гарантним фондом врши Управни одбор, а функцију руковођења директор. Утврдили смо да је, мандат чланова Управног одбора именованих из реда грађана је истекао 5. јуна 2011. године, а запосленима у Влади 21. јуна 2011. и 15. јануара 2013. године.

Гарантни фонд, као и претходних година током 2012. године, није извршио попуно недостајућих чланова Управног одбора.

На основу наведено констатујемо да је Управни одбор Гарантног фонда радио у непотпуном саставу, што је супротно одредбама члана 14 Статута.

Потребно је поступити у складу са одредбама Статута у дијелу именованга недостајућих чланова Управног одбора.

Извршили смо процјену успостављања, функционисања и надзора система интерних контрола на основу спроведене 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 слиједећим подручјима: ефикасности и успјешности пословања, поузданости финансијског извјештавања, сагласности с постојећим законима и прописима и заштити имовине.

Проведеном ревизијом смо утврдили слабости интерних контрола у дијелу:

- планирања и извјештавања о извршењу финансијског плана;
- издавања кредитних гаранција у већем износу од уговореног.

6.2. Планирање и извјештавање

Статутом Гарантног фонда је прописано, да Управни одбор усваја: пословни план и програм рада, мјесечне кварталне извјештаје, те на крају године финансијске извјештаје и извјештаје о финансијском пословању.

Ревизијом смо утврдили да, Гарантни фонд нема донесен акт који би разрадио поступак доношења финансијског плана, те стога нема регулисане процедуре доношења плана, форму плана, нити временски распоред.

Управни одбор је План рада и Финансијски план за 2012. годину усвојио 22. децембра 2012. године, тако да приликом доношења Финансијског плана за 2012. годину нису испоштване одредбе чланова 9 и 18 Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ, у дијелу рока за доношење плана.

Гарантни фонд је Финансијске извјештаје за 2012. годину (Биланс стања, Биланс успјеха, Извјештај о новчаним токовима, Извјештај о промјенама у капиталу и Забиљешке уз финансијске извјештаје) доставио 07.02.2013. године Дирекцији за финансије Брчко дистрикта БиХ.

Напомињемо, да до окончања наше ревизије, Управни одбор Гарантног фонда, није разматрао финансијске извјештаје, јер је истом истекао мандат, а нови није конституисан.

У слиједећем табеларном прегледу дати су упоредни показатељи финансијског плана и његовог остварења за период 1. јануар – 31. децембар 2012. године.

Р. бр.	О П И С	Планирано	Остварено	% извршења
1	2	3	4	5
ПРИХОДИ				
1	Приходи од камата на орочена средства	68.098,00	70.414,85	103,40
2	Приходи од камата на позитиван салдо рачуна	1.902,00	3.610,72	189,84
3	Приходи од камата (1+2)	70.000,00	74.025,57	105,75
4	Грант Владе за текуће пословање	25.000,00	20.000,00	80,00
5	Грант Владе за програм субвенционисања камата	2.000.000,00	1.929.940,70	96,50
6	Укупно грантови (4+5)	2.025.000,00	1.949.940,70	96,29
7	УКУПНО ПРИХОДИ (3+6)	2.095.000,00	2.023.966,27	96,61
РАСХОДИ				

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

8	Бруто плате запосленим	49.332,00	49.332,00	100,00
9	Накнаде члановима управног одбора	32.666,88	26.000,16	79,59
10	Плате и накнаде трошкова запослених (8+9)	81.998,88	75.332,16	91,87
11	Издаци за материјалне трошкове и услуге	27.800,00	23.614,02	84,94
12	Текући издаци/административни трошкови (10+11)	109.798,88	98.946,18	90,12
13	Расходи по основу субвенционисања камата програм 2011.	0,00	696.410,25	
14	Расходи по основу субвенционисања камата програм 2012.	2.000.000,00	1.233.530,45	61,68
15	Расходи по основу субвенционисања камата(13+14)	2.000.000,00	1.929.940,70	96,50
16	Расходи по основу банкарских гаранција и др. обезбјеђења	0,00	12.166,31	Н/с планан.
17	Трошкови амортизације	2.000,00	1.627,63	81,38
18	УКУПНИ РАСХОДИ И ИЗДАЦИ (12+15+17)	2.111.798,88	2.042.680,82	96,73
	ФИНАНСИРАЊЕ /ИЗ ПРИХОДА ИЗ РАНИЈЕГ			
19	ПЕРИОДА	16.798,88	18.714,55	
20	ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА	16.798,88	18.714,55	

Укупни приходи планирани су у износу од 2.095.000,00 КМ и састоје се од: прихода од камата на средства на рачунима код пословних банака у износу од 70.000,00 КМ, грантова Владе Брчко дистрикта БиХ по основу субвенционирања камата у износу од 2.000.000,00 КМ и грантова Владе Брчко дистрикта БиХ за текуће пословање у износу од 25.000,00 КМ.

Ревизијом смо утврдили, да у **план прихода нису укључена** преостала средства гранта Владе за програм субвенционисања камата из 2011. године у износу од 714.851,34 КМ, која су била на рачуну Гарантног фонда, односно која су 1. јануара 2012. године евидентирана у оквиру краткорочних разграничења и резервисања.

Приликом извјештавања о извршењу финансијског плана наведена средства гранта Владе за програм субвенционисања камата из 2011. године, **су укључена у приходе**.

Осим наведеног утврдили смо да у **плану расхода нису планирани** расходи по програму субвенционирања камата за 2011. годину у износу од 714.851,34 КМ, а чији је дио у износу од 696.410,25 КМ реализован током 2012. године.

Наведено нас упућује на закључак да, оваквим планирањем и извјештавањем, Гарантни фонд није обезбиједио упоредивост података о степену извршења финансијског плана појединих позиција.

Потребно је да Гарантни фонд пропише доношење финансијског плана и извјештавања по истом.

Потребно је обезбиједити упоредивост планираних и остварених позиција финансијског плана.

6.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2012. године

6.3.1. Стална средства (постројење и опрема)

У билансу стања на дан **31. 12. 2012.** године нето књиговодствена вриједност опреме, класификована у складу са МРС 16 – Некретнине, постројења и опрема, износи **4.003 КМ**.

Промјена вриједности опреме, исказане у пословним књигама Гарантног фонда, у току **2012.** године приказана је у слjedeћој табели:

Табела број 4

Р. бр.	О П И С	Постројења и опрема 2012.
0	1	
1	Набавна вриједност	
2	Стање на дан 1. 1. 2011/12. године	33.399,20
3	Повећање	1.935,98
4	Смањење	0,00
5	Стање на дан 31. 12. 2011/12. године	35.335,18
6	Исправка вриједности	
7	Стање на дан 1. 1. 2011/12. године	29.704,43
8	Повећање	1.627,63
9	Смањење	0,00
10	Стање на дан 31. 12. 2011/12. године	31.332,06
11	Садашња вриједност	
12	Стање на дан 1. 1. 2011/12. године (2-7)	3.694,77
13	Стање на дан 31. 12. 2011/12. године (5-10)	4.003,12

Повећање средстава у износу од 1.935,98 КМ односи се на набавку рачунара. Набавка је извршена по конкурентском поступку.

6.3.2. Текућа средства

У поступку ревизије установили смо, да у билансу стања на дан **31. 12. 2012.** године, укупна текућа средства износе **907.462,00 КМ**, структура истих је слиједећа:

- новчана средства на трансакционим рачунима 907.001,33 КМ;
- новчана средства у благајни 461,30 КМ.

Исказано стање одговара стању на изводима банака и благајничком извјештају на дан 31. 12. 2012. године.

6.3.3. Краткорочна разграничења и резервисања

Једна од надлежности Гарантног фонда је имплементација Програма субвенционирања дијела камата за кредите предузећима, предузетницима, подружницама и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта БиХ који се одобрава путем гранта из буџета Брчко дистрикта БиХ.

У оквиру позиције краткорочна разграничења и резервисања, у складу с Правилником о књиговодству и рачуноводству Гарантног фонда, у књиговодству евидентирају се унапријед наплаћени приходи по основу субвенција – грантови из буџета за субвенционисање корисника средстава. Средства одобрена буџетом се иницијално евидентирају у корист пасивних временских разграничења, а њихов утрошак – расподјела корисницима у истом износу колико је распоређено преноси на рачун прихода, односно расхода.

Краткорочна разграничења и резервисања у билансу стања на дан **31. 12. 2012.** године, исказана су у износу од **784.911,00 КМ**.

Ревизијом смо утврдили да се наведена средства односе на остатак неутрошених средстава гранта за субвенционирање камата.

6.4. Биланс успјеха за период 1. јануар – 31. децембар 2012. године

6.4.1. Остварени приходи

Укупно остварени приходи за период **1. јануар – 31. децембар 2012.** године износе **2.023.967 КМ.**
Структура остварених прихода приказана је у сљедећој 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	0,99
2	Грант за субвенционисање дијела камата	1.929.941,00	95,35
3	Приходи из буџета (1+2)	1.949.941,00	96,34
4	Приходи од камата на орочена средства	70.415,00	3,48
5	Приходи од камата по трансакционом рачуну	3.611,00	0,18
6	Приходи од властите активности (4+5)	74.026,00	3,66
7	УКУПНО ПРИХОДИ (3+6)	2.023.967,00	100,00

6.4.2. Остварени расходи

Укупно остварени расходи за период 1. јануар –31. децембар 2012. године износе 2.042.681,00 КМ, и већи су у односу на претходни период за 17,57%.

Структура остварених расхода приказана је у табели која слиједи:

Табела број 6

Р. бр	О П И С	Износ 2011	Износ 2012	% промјена у односу на 2011.
0	1	2	3	4(3/2)
1	Материјал и енергија	5.995,00	7.542,19	125,81
2	Субвенције дијела камата на кредите	1.625.873,00	1.929.940,7	118,70
3	Књиговодствене услуге	3.931,00	3.931,20	100,01
4	Адвокатске услуге и колективно осигурање	149,00	152,33	102,23
5	Комуналне услуге	127,00	129,30	101,81
6	Издаци за текуће одржавање	778,00	525,01	67,48
7	Трошкови телефона и интернета	1.636,00	1.569,43	95,93
8	Трошкови закупа	5.220,00	5.220,00	100,00
9	Трошкови провизије	1.893,00	1.920,40	101,45
10	Трошкови претплате на часописе и објављивање огласа	351,00	361,50	102,99
11	Трошкови рекламе	1.769,00	0,00	0,00
12	Услуге укупно (2+3+...+11)	1.641.727,00	1.943.749,87	118,40
13	Бруто плате и накнаде запосленим	49.332,00	49.332,00	100,00
14	Накнаде члановима управног одбора	29.334,00	26.000,16	88,63
15	Плате и остала примања запослених (13+14)	78.666,00	75.332,16	95,76

16	Амортизација	1.789,00	1.627,63	90,98
17	Путни трошкови – дневнице и издаци за услуге превоза и горива	314,00	0,00	0,00
18	Трошкови семинара	710,00	0,00	0,00
19	Путни трошкови (17+18)	1.024,00	0,00	0,00
20	Трошкови репрезентације	1.961,00	1.887,00	96,23
21	Остали неспоменути трошкови (поштарина, веб и сл.)		282,16	#ДИЈ/0!
22	Таксе	234,00	93,50	39,96
23	Расходи по основу исправке вриједности потраживања и плаћених банкарских гаранција	6.000,00	12.166,31	202,77
24	Остали расходи (20+...+23)	8.195,00	14.428,97	176,07
	УКУПНО РАСХОДИ (1+12+15+16+19+24)	1.737.396,00	2.042.680,82	117,57

6.4.3. Вишак расхода над приходима

Као резултат сучељавања прихода у износу од **2.023.967,00 КМ** и расхода у износу од **2.042.681,00 КМ**, у билансу успјеха, за период 1. јануар – 31. децембар 2012. године, исказан је вишак расхода над приходима у износу од **18.714,00 КМ**.

Ревизијом смо утврдили да постојећи извори финансирања нису довољни да обезбиједи покриће трошкова обављања дјелатности Гарантног фонда. Скрећемо пажњу на континуиран губитак (вишак расхода над приходима) уколико се не обезбиједи додатни финансијски извори и средства неопходна за покриће текућих трошкова.

7. КРЕДИТНЕ ГАРАНЦИЈЕ

Гарантни фонд је у 2012. години наставио са обављањем давање кредитних гаранција за кредите малим и средњим предузећима и самосталним предузетницима и давање гаранција за руралне кредите, у двије кредитне линије, и то:

- давање гаранција за кредитирање развоја малих и средњих предузећа и самосталних предузетника;
- давање гаранција за кредитирање регистрованих пољопривредних газдинстава.

Кредитне гаранције се издају на основу уговора о финансијским услугама који су потписани са пословним банкама. Током 2012. године настављено је издавање кредитних гаранција (за кредитирање малих и средњих предузећа и самосталних предузетника) на основу уговора о ороченом депозиту у конвертибилним маркама и финансијским услугама везаним уз кредитне гаранције из 2008. године са: Нуро Алре Адриа а. д. Бања Лука, Unicredit bank д. д. Мостар, Нова банка а. д. Бања Лука и Бобар банка а. д. Бијељина.

У складу са Одлуком Владе Брчко дистрикта БиХ о пласирању новчаних средстава кроз кредитне линије у циљу развоја пољопривреде на подручју Брчко дистрикта БиХ, број: 13-001432/11 од 18. априла 2011. године и уговора о финансијским услугама кредитирања развоја пољопривреде који је Брчко дистрикт БиХ закључио са финансијским институцијама, Гарантни фонд је током 2011. године закључио уговоре о финансијским услугама везаним уз кредитне гаранције са Комерцијалном банком а.д. Бања Лука, Бобар банком а. д. Бијељина и Pavlović Internacional Bank а. д. Слобомир Бијељина.

Гарантни фонд је са НЛБ Развојном банком а. д. Бања Лука 7. марта 2012. године потписао Уговор **075/12** о финансијским услугама везаним уз кредитне гаранције, а односи се на кредитне гаранције на кредите у циљу развоја пољопривреде на подручју Дистрикта. Уговорене гаранције се односе на пласирана средства у складу са Одлуком Владе Брчко дистрикта БиХ, о пласирању новчаних средстава кроз кредитне линије у циљу развоја пољопривреде.

Поступак одобравања кредитних гаранција регулисан је Правилима и процедурама које доноси Управни одбор Гарантног фонда, посебно за сваку кредитну линију.

Одобравање кредитних гаранција за кредитну линију кредитирања развоја малих и средњих предузећа и самосталних предузетника, вршено је на основу Правила и процедура Развојно гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за одобравање кредитних гаранција (пречишћен текст) број: 168/10 од 28. октобра 2010. године.

Током 2012. године одобравање кредитних гаранција за кредитне линије ради развоја пољопривреде на подручју Брчко дистрикта БиХ, вршено је на основу „Правила и процедура Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за одобравање кредитних гаранција по Одлуци Владе Брчко дистрикта БиХ о пласирању новчаних средстава кроз кредитне линије у циљу развоја пољопривреде на подручју Брчко дистрикта БиХ“, број: 153/11 од 9. августа 2011. године.

Наведене Процедуре дефинишу: кориснике кредитних гаранција (физичка и правна лица на подручју Брчко дистрикта БиХ), износ кредитних гаранција, начин подношења захтјева, анализирање приспјелих захтјева, њихово разматрање, процес одобравања и њихово достављање банкама.

Ревизијом смо утврдили да је Гарантни фонд током 2012. године одобрио кредитне гаранције за деведесет девет (99) корисника у укупном износу од 1.714.858,54 КМ, и то за: двадесет осам (28) друштава са ограниченом одговорношћу у износу од 876.150,00 КМ, једанаест (11) самосталних предузетника у износу од 188.500,00 КМ и шездесет (60) носилаца регистрованих пољопривредних газдинстава у износу од 650.208,54 КМ.

У наредном табеларном прегледу дат је преглед издатих кредитних гаранција за обе кредитне линије (привреда и пољопривреда) по банкама:

Табела број 7: Преглед издатих и реализованих кредитних гаранција у периоду 1. јануар – 31. децембар 2012. године

Р. бр.	Банка	Почетно стање 1.1.2012.	Ослобођене кредитне гаранције у 2012.	Одобрене кредитне гаранције у 2012.	Салдо 31. 12. 2012.	Уговорени износ гаранција
0	1	2	3	4	5 (2-3+4)	6
1	Хупо Алпе Адриа а. д. Бања Лука	1.191.455,00	17.500,00	250.150,00	1.424.105,00	975.000,00
2	Уницредит банк д. д. Мостар	735.000,00	567.500,00	558.500,00	726.000,00	975.000,00
3	Нова банка а. д. Бања Лука	906.750,00	188.000,00	256.000,00	974.750,00	3.900.000,00
4	Бобар банка а. д. Бијељина	45.000,00	0,00	0,00	45.000,00	3.250.000,00
5	Укупно одобрене кредитне гаранције привреди	2.878.205,00	773.000,00	1.064.650,00	3.169.855,00	9.100.000,00

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

6	Бобар банка а. д. Бијељина	150.500,00	0,00	95.200,00	245.700,00	
7	Комерцијална банка а. д. Бања Лука	286.069,59	36.000,00	339.272,15	589.341,74	
8	Павловић Интернационал Банк	45.000,00	0,00	82.500,00	127.500,00	
9	НЛБ Развојна банка	0,00	0,00	133.236,39	133.236,39	
10	Укупно одобрене кредитне гаранције пољопривреда	481.569,59	36.000,00	650.208,54	1.095.778,13	
11	Укупно (5+10)	3.359.774,59	809.000,00	1.714.858,54	4.265.633,13	

У претходном прегледу представљене су издате кредитне гаранције до 2012. године у износу 3.359.774,59 КМ, ослобођене током године у износу од 809.000,00 КМ, издате нове у износу од 1.714.858,54 КМ, тако да је на дан 31. 12. 2012. године укупно стање издатих кредитних гаранција износи 4.265.633,13 КМ.

У 2012. години код Нуро Алре Адриа а. д. Бања Лука, у односу на претходни период евидентирао ослобађање кредитних гаранција у износу од 17.500,00 КМ, а до половине 2012. године издато кредитних гаранција у износу од 250.150,00 КМ, тако да је салдо издатих кредитних гаранција 31. децембра 2012. године 1.424.105,00 КМ.

Ревизијом смо утврдили да је Гарантни фонд наведеној банци издао кредитних гаранција за 449.105,00 КМ (1.424.105,00-975.000,00) више од уговореног износа (члан 3 Уговора о финансијским услугама везаним уз кредитне гаранције број: 54/08 од 10. априла 2008. године).

Потребно је да Гарантни фонд издаје кредитне гаранције у оквирима износа уговорених с пословним банкама.

8. КОМЕНТАР

Гарантном фонду је уручен Нацрт извјештаја о ревизији финансијских извјештаја на дан 31. 12. 2012. године, број: 01-02-03-13-166/13, на разматрање и достављање евентуалних нових доказа и коментара на налазе ревизије.

У остављеном року од петнаест (15) дана, Гарантни фонд се изјаснио дописом број: 118/13 од 20. маја 2013. године и доставио примједбе на налазе садржане у Нацрту извјештаја о ревизији. Примједбе нису прихваћене због тога што нису приложени докази који би утицали на измјену налаза датих у Нацрту извјештаја. Стога достављени Нацрт представља коначан Извјештај.

Тим за ревизију

Имамовић Енвера, дипл. ек.

Павловић-Клашнић Татјана дипл.

пг.