

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



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



Islahijet bb, telefon 049 218-220, faks 049 218-438
Ислахијет бб, телефон 049 218-220, факс 049 218-438
www.revizija-bd.ba

Број: 01-02-03-13-242/14
Р: 04-01, 011-01, 013-01/14

**ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
Развојно-гарантног фонда „РГФБД“ Брчко дистрикта БиХ
на дан 31. 12. 2013. године**

Брчко, јуна 2014. 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 И ИЗВЈЕШТАВАЊЕ</u>	13
<u>6.3. БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31.12.2013. ГОДИНЕ</u>	14
<u>6.3.1. Стална средства</u>	14
<u>Постројење и опрема</u>	14
<u>6.3.2. Текућа средства</u>	15
<u>6.3.3. Краткорочна разграничења и резервисања</u>	15
<u>6.4. БИЛАНС УСПЈЕХА ЗА ПЕРИОД 1. ЈАНУАР – 31. ДЕЦЕМБАР 2013. ГОДИНЕ</u>	16
<u>6.4.1. Остварени приходи</u>	16
<u>6.4.2. Остварени расходи</u>	16
<u>6.4.3. Вишак расхода над приходима</u>	17
<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



Islahijet bb, telefon 049 218-220, faks 049 218-438
Ислахијет бб, телефон 049 218-220, факс 049 218-438
www.revizija-bd.ba

Менаџменту Развојно-гарантног фонда „РГФБД“ Брчко дистрикт БиХ

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. 2013.** 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) и 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 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:

Гарантни фонд је издао Нуро Алре Адриа а. д. баници Бања Лука више кредитних гаранција у вриједности од 123.105,00 КМ од уговором предвиђеног износа (забиљешка број 7 Извјештаја).

Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, осим за ефекте које на финансијске извјештаје може имати напријед наведена квалификација, финансијски извјештаји приказују истинито и објективно, по свим битним питањима, финансијски положај **Гарантног фонда** на дан **31. 12. 2013.** 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 **2013.** 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 2013. годину, констатовали смо одређени број пропуста и неправилности те ради отклањања истих, дали смо сљедеће препоруке:

Потребно је орочавање средстава повјерити већем броју пословних банака ради елиминисања, смањења или диверзификације ризика.

Потребно је пратити ослобађање раније издатих кредитних гаранција.

Потребно је обезбиједити потребан износ средстава за финансирање обављања дјелатности Гарантног фонда.

1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2013. године

Табела број 1

Група конта (конто)	П О З И Ц И Ј А	Забилешка	Износ по одбитку исправке вриједности	
			Претходна година 2012.	Текућа година 2013.
1	2	3	4	5
	А К Т И В А			
	А. СТАЛНА СРЕДСТВА		1.304.003	1.302.317
00	Некретнине, постројења и опрема		4.003	2.317
01	Стална нематеријална средства			
02,03	Дугорочни пласмани и потраживања		1.300.000	1.300.000
08	Дугорочна разграничења			
	В. ТЕКУЋА СРЕДСТВА		907.463	2.080.130
10	Новац и новчани еквиваленти		907.463	2.080.130
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		2.211.466	3.382.447
	П А С И В А			
	А. ТРАЈНИ ИЗВОРИ		1.360.666	1.358.145
200	Трајни извори		1.300.000	1.300.000
201	Резерве			
202	Нераспоређени вишак прихода		79.380	60.666
203	Нераспоређени вишак расхода		18.714	2.521
204	Ревалоризационе резерве			
	В. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ			
21	Дугорочне финансијске обавезе			
28	Дугорочна разграничења и резервисања			
	С. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ		850.800	2.024.301
30	Текуће обавезе		1.458	1.428
31,32	Краткорочне финансијске обавезе		64.431	-
34	Обавезе за ПДВ		-	-
38	Краткорочна разграничења и резервисања		784.911	2.022.874
	С В Е Г А П А С И В А		2.211.466	3.382.447

Напомена: Билешке уз финансијске извјештаје саставни су дио нашег

извјештаја.

Биланс успјеха за период 1. јануар – 31. децембар 2013. године

Табела број 2

Група конта (конто)	П О З И Ц Ј А	Забилјешка	И З Н О С	
			Претходна година 2012.	Текућа година 2013.
1	2	3	5	6
	А. П Р И Х О Д И			
410	Чланарина			
411	Приходи из буџета		1.949.941	797.037
412	Хуманитарни приходи			
417	Приходи од властите активности		74.025	66.424
418	Остали приходи			
	С В Е Г А П Р И Х О Д И		2.023.967	863.461
	Б. Р А С Х О Д И			
400	Материјал и енергија		7.542	7.175
401	Услуге		1.943.750	775.404
402	Плаће и остала примања запослених		75.332	79.332
403	Амортизација		1.628	1.686
404	Финансијски расходи			
405	Путни трошкови			-
406	Хуманитарни расходи			
407	Порези и доприноси који не зависе од резултата			
408	Остали расходи		14.429	2.384
	СВЕГА РАСХОДИ		2.042.681	865.982
	С. Р Е З У Л Т А Т			
	Вишак прихода			
	Вишак расхода		18.714	2.521

Напомена: Биљешке уз финансијске извјештаје саставни су дио нашег извјештаја.

Извјештај о новчаним токовима за период 1. јануар – 31. децембар 2013. године

Табела број 3

Ред. број	О П И С	Ознака	И З Н О С	
			Текућа 2013.	Претходна 2012.
	А. ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
1.	Нето добит (губитак) за период		-2.521	-18.714
	Усклађивање за:			
2.	Амортизација/вриједност усклађивања нематер. средстава	+		
3.	Расходи (приходи) од отуђења нематеријалних средстава	+(-)		
4.	Амортизација вриједност усклађив. материјалних средстава	+	1.686	1.628
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 (од 2 до 8)		1.686	1.628
10.	Повећање(смањење) залиха	-(+)		
11.	Повећање (смањење) потраживања	-(+)		-
12.	Повећање (смањење) других потраживања	-(+)		
13.	Повећање (смањење) активних временских разграничења	-(+)		
14.	(Повећање) смањење обавеза према добављачима	+(-)	-30	129
15.	(Повећање) смањење осталих обавеза	+(-)	-64.431	64.431
16.	(Повећање) смањење пасивних временских разграничења	+(-)	1.237.962	70.059
17.	Укупно (од 10 до 16)		1.173.501	134.619
18.	Нето новчани ток од пословних активности (1+9+17)		1.172.667	117.533
	В. ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ УЛАГАЧКИХ АКТИВНОСТИ			
	ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ ИЗ УЛАГАЧКИХ АКТИВНОСТИ			
19.	Приливи готовине из улагачких активности (од 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	(+)		
24.	Приливи од дивиденди и учешћа у добити	(+)		
25.	Приливи из основа осталих дугорочних финансијских пласмана	(+)		

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

26.	Одливи готовине из улагачких активности (27 до 30)	(-)		1.936
27.	Одливи из основа краткорочних финансијских пласмана	(-)		
28.	Одливи из основа продаје дионица и удјела	(-)		1.936
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
	С. ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ ФИНАНСИЈСКИХ АКТИВНОСТИ			
33.	Приливи готовине из финансијских активности (од 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 дивиденд	(-)		
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)	+	1.172.667	117.533
48.	E. УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (19+32+46)	(-)		1.936
49.	F. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (47–48)	+	1.172.667	115.597
50.	G. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (48–47)			
51.	H. Готовина на почетку извјештајног периода		907.463	791.866
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)		2.080.130	907.463

Напомена: Биљешке уз финансијске извјештаје саставни су дио нашег извјештаја.

НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ РЕВИЗИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА РАЗВОЈНО-ГАРАНТНОГ ФОНДА „РГФБД“ БРЧКО ДИСТРИКТ БиХ ЗА 2013. ГОДИНУ

2. УВОД

Обавили смо ревизију финансијских извјештаја Гарантног фонда на дан **31. 12. 2013.** 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 **„Р Г Ф Б Д“ 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 (пречишћен 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 дана **28. 10. 2009.** године издата Потврда о регистрацији од стране Пореске управе Брчко дистрикта БиХ, под идентификационим бројем: **4600102930004.**

Управа

Гарантним фондом управља Управни одбор, који по одредбама члана 14 Статута, чини пет чланова. Два члана су из реда радника Владе 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 са 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 **2013.** године имао два (2) запослена радника.

4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ

Предмет ревизије су финансијски извјештаји Гарантног фонда за **2013.** годину и усклађеност пословања са 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 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 6. сједници, одржаној 12. јуна 2013. године, донио Акциони план за реализацију препорука из Извјештаја о ревизији финансијског пословања за период 1. јануар – 31. децембар 2012. годину, број: 121-2/13. Влада Брчко дистрикта је Одлуком број: 48-001460/13 од 20. јуна 2013. године прихватила напријед поменути Акциони план.

Проведеном ревизијом утврдили смо да је Гарантни фонд, имплементирао препоруке из претходне ревизије.

Напомињемо да, Гарантни фонд током 2013. године, није издавао кредитне гаранције изнад уговореног износа са банкама, али је из ранијег периода још увијек код Нуро-Алре-Адриа bank више датих од уговорених кредитних гаранција за износ од 123.105,00 КМ.

6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ

6.1. Руководство и систем интерних контрола

Функцију управљања Гарантним фондом врши Управни одбор, а функцију руковођења директор. Попуњавање недостајућих чланова Управног одбора извршено је Одлуком градоначелника број: 05-000790/12 од 19. марта 2013. године.

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 сљедећим подручјима: ефикасности и успјешности пословања, поузданости финансијског извјештавања, сагласности са постојећим законима и прописима и заштити имовине.

Гарантни фонд је по одлуци Управног одбора након спроведеног Јавног позива за избор двије банке закључио уговор о орочавању средстава у укупном износу од 1.300.000,00 КМ.

Ревизијом се нисмо увјерили да је Управни одбор Гарантног фонда, при доношењу одлуке о расписивању јавног позива, узео у обзир ризик избора само двије банке за орочавање средстава.

Ревизијски тим је уочио да је на дан 31. 12. 2013. године износ издатих кредитних гаранција већи од уговореног износа. На ову неправилност скретали смо пажњу и ранијих година.

Осим наведеног, скрећемо пажњу управи и оснивачу Гарантног фонда да постојећи извори финансирања Гарантног фонда, нису довољни да осигурају покриће трошкова обављања дјелатности, што има за посљедицу континуирано исказивање губитка по основу пословања.

Потребно је орочавање средстава повјерити већем броју пословних банака у циљу елиминисања, смањења или диверзификације ризика.

Потребно је пратити ослобађање раније издатих кредитних гаранција.

Потребно је обезбиједити потребан износ средстава за финансирање обављања дјелатности Гарантног фонда.

6.2. Планирање и извјештавање

Управни одбор је донио Одлуку број: 266-4/12 од 13. децембра 2012. године о усвајању Финансијског плана Развојно гарантног фонда Брчко дистрикта за 2013. годину, којим су укупни приходи и примици планирани у износу од 2.899.750,00 КМ

На 12. Сједници Управног одбора од 16. августа 2013. године усвојено је Упутство о припреми, доношењу, праћењу извршења и реализације Финансијског плана Развојно гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ број: 151-4/13.

Гарантни Фонд је Одлуком управног одбора од 18. децембра 2013. године (234-2/13) измијенио финансијски план за 2013. годину, којим су укупни приходи и примици планирани у износу од 864.737,00 КМ.

У наредној табели дајемо финансијски план и његово извршење на дан 31. 12. 2013. године:

Р. бр.	О П И С	План за 2013.	Извршење	% извршења
0	1	2	3	4(3/2)x100
1	Приходи од камата	67.700,00	66.423,82	98,11
2	Грант Владе (за текуће пословање)	35.000,00	35.000,00	100,00
3	Грант за програм субвенционисања	762.037,00	762.037,12	100,00
I	Укупни приходи и примици (1+2+3)	864.737,00	863.460,94	99,85

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

4	Текући издаци (плате и накнаде, издаци за материјал и услуге, трошкови финансирања програма субвенционисања камата)	864.737,00	863.460,94	100,14
5	Капитални издаци (набавка опреме)	0,00	0,00	0,00
II	Укупни расходи и издаци (4+5)	864.737,00	865.981,55	100,14
III	Планирани вишака расхода над приходима	0,00	-2.520,61	
6	Покриће недостајућих средстава суфицит из претходних година	0,00	0,00	
7	Покриће недостајућих средстава из примитака од задужења	0,00	0,00	
IV	Финансирање (6+7)	0,00	0,00	

Укупно остварени приходи за период 1. јануар – 31. децембар 2013. године износе 863.460,94 КМ, у односу на планиране остварени су 99,85%.

Укупни расходи у истом периоду остварени су у износу од 865.981,55 КМ и већи су од планираних за износ од 2.520,61 КМ.

6.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2013. године

6.3.1. Стална средства

Стална средства на дан 31. 12. 2013. године исказана су у износу од 1.302.317,00 КМ која се по структури састоје од :

- Некретнина, постројења и опреме у износу од 2.317,00 КМ,
- Дугорочних пласмана и потраживања у износу од 1.300.000,00 КМ.

Постројење и опрема

У билансу стања на дан **31.12.2013.** године нето књиговодствена вриједност опреме, класификована у складу са МРС 16 – Некретнине, постројења и опрема, износи **4.003,00 КМ.**

Промјена вриједности опреме, исказане у пословним књигама Гарантног фонда, у току **2013.** године приказана је у сљедећој табели:

Табела број 4

Р. бр.	О П И С	Постројења и опрема 2013.
0	1	2
1	Набавна вриједност	
2	Стање на дан 1. 1. 2013. године	35.335,18
3	Повећање	0,00
4	Смањење (отпис рачунара)	-2.798,56
5	Стање на дан 31. 12. 2013. године	32.536,62
6	Исправка вриједности	
7	Стање на дан 1. 1. 2013. године	31.332,06
8	Повећање	1.686,13
9	Смањење	-2.798,56
10	Стање на дан 31. 12. 2013. године	30.219,63
11	Садашња вриједност	
12	Стање на дан 1. 1. 2013. године (2-7)	4.003,12
13	Стање на дан 31. 12. 2013. године (5-10)	2.316,99

Смањење средстава набавне вриједности и припадајуће исправке вриједности у износу од 2.798,56 КМ односи се на искњижавање у потпуности амортизованог и неисправног рачунара на основу Одлуке Управног одбора о расходању средстава, број: 039-8/13 од 22. јануара 2013. године. Током 20013. године није вршена набавка нове опреме.

Дугорочни пласмани и потраживања

Дугорочни пласмани исказани на дан 31. 12. 2013. године у износу од 1.300.000,00 КМ, односе се на депонована средства код банака и представљају оснивачки улог Гарантног фонда.

Наведена средства су до 4. октобра 2013. године била депонована код: Нуро-Alpe-Adrija Bank а. д. Бањалука, Unicredit bank д. д. Мостар, Нова банка а. д. Бањалука и Бобар банка а.д. Бијељина, по уговорима о ороченом депозиту и финансијским услугама везаним уз кредитне гаранције из 2008. године. Након истека уговора из 2008. године, на основу Одлуке Управног одбора Гарантног фонда број: 113-3/13 од 12. јуна 2013. године расписан је Јавни позив за склапање уговора о орочавању средстава број: 160/13 од 3. септембра 2013. године, у износу од 1.300.000,00 КМ.

Управни одбор је, након спроведеног поступка избора банака по поменутом Јавном позиву, донио Одлуку број: 165-1/13 од 20. септембра 2013. године о додјели уговора о орочавању средстава са:
- Pavlović Intrenational Bank а. д. Слобомир Бијељина у износу од 800.000,00 КМ и
- Бобар банка а. д. Бијељина у износу од 500.000,00 КМ.

Са Pavlović Intrenational Bank а. д. Слобомир Бијељина потписан је Уговор број: 174/13 од 4. октобра 2013. године којим је уговорено орочавање средстава у износу од 800.000,00 КМ, на период од шездесет (60) мјесеци, уз номиналну каматну стопу од 6,01% на годишњем нивоу.

Са Бобар банка а. д. Бијељина потписан је Уговор број: 173/13 од 4. октобра 2013. године којим је уговорено орочавање средстава у износу од 500.000,00 КМ на период од шездесет (60) мјесеци, уз номиналну каматну стопу од 5,25% на годишњем нивоу.

6.3.2. Текућа средства

У поступку ревизије установили смо, да у билансу стања на дан **31. 12. 2013.** године, укупна текућа средства износе **2.080.130,00 КМ**, чија структура је сљедећа:

- | | |
|--|------------------|
| - новчана средства на трансакционим рачунима | 2.079.419,06 КМ; |
| - новчана средства у благајни - дневник од 31.12.2013. | 710 ,60 КМ. |

Исказано стање одговара стању на изводима банака и благајничком извјештају на дан 31. 12. 2013. године.

6.3.3. Краткорочна разграничења и резервисања

Једна од надлежности Гарантног фонда је имплементација Програма субвенционисања 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 са Правилником о књиговодству и рачуноводству Гарантног фонда, у књиговодству евидентирају се унапријед наплаћени приходи по основу субвенција-грантови из буџета за субвенционирање 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. 2013.** године, исказана су у износу од **2.022.874,00 КМ.**

Ревизијом смо утврдили да се наведена средства односе на остатак неутрошених средстава гранта за субвенционирање камата из 2012. године у износу од 22.874,00 КМ и средства гранта за субвенционирање камата из 2013. године у износу од 2.000.000,00 КМ.

6.4. Биланс успјеха за период 1. јануар – 31. децембар 2013. године

6.4.1. Остварени приходи

Укупно остварени приходи за период **1. јануар – 31. децембар 2013.** године износе **863.461,94 КМ.**

Структура остварених прихода приказана је у сљедећој табели:

Табела број 5

Р. бр.	О П И С	Износ 2013.	% учешћа у укупним приходима
0	1	2	3
1	Текући грантови	35.000,00	4,05
2	Грант за субвенционисање дијела камата	762.037,12	88,25
3	Приходи из буџета (1+2)	797.037,12	92,31
4	Приходи од камата на орочена средства	65.932,13	7,64
5	Приходи од камата по трансакцијском рачуну	491,69	0,06
6	Приходи од властите активности (4+5)	66.423,82	7,69
7	УКУПНО ПРИХОДИ (3+6)	863.460,94	100,00

6.4.2. Остварени расходи

Укупно остварени расходи за период 1. јануар – 31. децембар 2013. године износе 865.982,00 КМ, и већи су у односу на претходни период за **57,61%**.

Структура остварених расхода приказана је у табели која слиједи:

Табела број 6

Р. бр	О П И С	Износ 2012	Износ 2013	% промјена у односу на 2012.
0	1	2	3	4(3/2)
1	Материјал и енергија	7.542,19	7.174,60	95,13
2	Субвенције дијела камата на кредите	1.929.940,7	762.037,12	39,49
3	Књиговодствене услуге	3.931,20	3.931,20	100,00
4	Адвокатске услуге и колективно осигурање	152,33	82,50	54,16
5	Комуналне услуге	129,30	128,10	99,07
6	Издаци за текуће одржавање	525,01	629,46	119,89
7	Трошкови телефона и интернета	1.569,43	1.745,99	111,25
8	Трошкови закупа	5.220,00	5.220,00	100,00
9	Трошкови провизије	1.920,40	1.279,06	66,60
10	Трошкови претплате на часописе и објављивање огласа	361,50	351,00	97,10
11	Трошкови рекламе	0,00	0,00	0,00
12	Услуге укупно (2+3+...+11)	1.943.749,87	775.404,43	39,89
13	Бруто плате и накнаде запосленим	49.332,00	49.331,99	100,00

14	Накнаде члановима управног одбора	26.000,16	30.000,20	115,38
15	Плате и остала примања запослених (13+14)	75.332,16	79.332,19	105,31
16	Амортизација	1.627,63	1.686,13	103,59
17	Путни трошкови – дневнице и издаци за услуге превоза и горива	0,00	0,00	0,00
18	Трошкови семинара	0,00	0,00	0,00
19	Путни трошкови (17+18)	0,00	0,00	0,00
20	Трошкови репрезентације	1.887,00	1.983,00	105,09
21	Остали неспоменути трошкови (поштарина, веб и сл.)	282,16	372,20	131,91
22	Таксе	93,50	29,00	31,02
23	Расходи по основу исправке вриједности потраживања и плаћених банкарских гаранција	12.166,31	0,00	0,00
24	Остали расходи (20+...+23)	14.428,97	2.384,20	16,52
	УКУПНО РАСХОДИ (1+12+15+16+19+24)	2.042.680,82	865.981,55	42,39

6.4.3. Вишак расхода над приходима

Као резултат сучељавања прихода у износу од **863.461,00 КМ** и расхода у износу од **865.982,00 КМ**, у билансу успјеха, за период 1. јануар – 31. децембар 2013. године, исказан је вишак расхода над приходима у износу од **2.521,00 КМ**.

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

7. КРЕДИТНЕ ГАРАНЦИЈЕ

Гарантни фонд је у 2013. 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.

У периоду од 1. јануара до 28. октобра 2013. године издавање кредитних гаранција (за кредитирање малих и средњих предузећа и самосталних предузетника) вршено је 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.

Након истека Уговора са поменутиим банкама Управни одбор Гарантног фонда донио је Одлуку број: 113-3/13 од 12. јуна 2013. године о расписивању Јавног позива за избор четири комерцијалне банке, за обављање финансијских услуга везаних уз кредитне гаранције и уговор ороченом КМ депозиту.

С обзиром да нису постигнути очекивани резултати у смислу понуђених каматних стопа према корисницима кредита, према Гарантном фонду, као и понуђеним мултипликаторима, Управни одбор је донио Одлуку број: 142-1/13 од 7. августа 2013. године, о поништењу јавног позива.

Због наведеног, Управни одбор је 2. септембра 2013. године донио Одлуку број: 151-2/13 о расписивању Јавног позива за склапање уговора о финансијским услугама везаним уз кредитне гаранције.

Наведеном одлуком (члан 2) дефинисано је да ће Гарантни фонд закључити уговор о финансијским услугама везаним уз кредитне гаранције на период од пет година и укупно одобрити 5.000.000,00 КМ.

Јавни позив сходно поменутој одлуци расписан је 3. септембра 2013. године.

Након приспјелих понуда Управни одбор је 18. октобра 2013. године сачинио записник са отварања примљених пријава на Јавни позив.

Након разматрања понуда Управни одбор је донио Одлуку број: 176-1/13 од 23. октобра 2013. године о додјели уговора о финансијским услугама везаним уз кредитне гаранције, сљедећим банкама:

- UniCredit bank д. д. Мостар о финансијским услугама везаним за дугорочне кредите са максималним роком отплате 60 мјесеци – 7,70%, номиналном каматном стопом за краткорочне кредите – 7,20%,

- НЛБ Развојном банком а. д. Бања Лука за дугорочне кредите са максималним роком отплате од 60 мјесеци – 7,30%, номиналном каматном стопом за краткорочне кредите – 6,00%,

- Pavlović International Bank а. д. Слобомир Бијељина за дугорочне кредите са максималним роком отплате од 60 мјесеци – 8,50%, номиналном каматном стопом за краткорочне кредите – 8,50%.

Поступак одобравања кредитних гаранција регулисан је Правилима и процедурама Развојно гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за одобравање кредитних гаранција 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 2013. године одобравање кредитних гаранција за кредитне линије у циљу 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 ради 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 2013. године одобрио кредитне гаранције за четрдесет једног (41) корисника у укупном износу од 545.910,50 КМ, и то за: пет (5) друштава са ограниченом одговорношћу у износу од 183.500,00 КМ, два (2) самосталних предузетника у износу од 15.000,00 КМ и тридесет четири (34) носилаца регистрованих пољопривредних газдинстава у износу од 347.410,50 КМ.

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

Табела број 7: Преглед издатих и реализованих кредитних гаранција у периоду 1. јануар – 31. децембар 2013. године

Р. бр.	Банка	Почетно стање 1. 1.2013.	Ослобођене кредитне гаранције у 2013.	Одобрене кредитне гаранције у 2013.	Салдо 31. 12. 2013.
0	1	2	3	4	5 (2-3+4)
1	Нуро Алпе Адриа а. д. Бања Лука	1.424.105,00	326.000,00	0,00	1.098.105,00
2	Unicredit bank д. д. Мостар	726.000,00	411.000,00	113.500,00	428.500,00
3	Нова банка а. д. Бања Лука	974.750,00	259.000,00	70.000,00	785.750,00
4	Бобар банка а. д. Бијељина	45.000,00	45.000,00		0,00
5	НЛБ Развојна банка уговор из 2013.			15.000,00	15.000,00
6	Укупно одобрене кредитне гаранције привреди	3.169.855,00	1.041.000,00	198.500,00	2.327.355,00
7	Бобар банка а.д. Бијељина	245.700,00	0,00	7.000,00	252.700,00
8	Комерцијална банка а. д. Бања Лука	589.341,74	19.000,00	177.910,50	748.252,24
9	Pavlović Internacional Bank	127.500,00	2.500,00	85.000,00	210.000,00
10	НЛБ Развојна банка	133.263,39	8.500,00	77.500,00	202.236,39
11	Укупно одобрене кредитне гаранције пољопривреда	1.095.805,13	30.000,00	347.410,50	1.413.188,63
12	Укупно (7+11)	4.265.660,13	1.071.000,00	545.910,50	3.740.543,63

У претходном прегледу представљене су издате кредитне гаранције до 2013. године у износи 4.265.633,13 КМ, ослобођене током године у износу од 1.071.000,00 КМ, издате нове у износу од 545.910,50 КМ, тако да је на дан 31. 12. 2013. године укупно стање издатих кредитних гаранција износи 3.740.543,63 КМ.

У поступку ревизије, увидом у уговоре и у помоћну евиденцију, утврдили смо да је Гарантни фонд, на дан 31. 12. 2013. године, издао Нуро Алпе Адриа а. д. банци Бања Лука кредитних гаранција у вриједности од 1.098.105,00 КМ које се односе на дате гаранције из ранијег периода, а што је више за 123.105,00 КМ од уговором предвиђеног износа. Уговором број: 54/08 од 10. априла 2008. године, је регулисано да ће банка прихватити укупан износ кредитних гаранција у износу од 975.000,00 КМ. У току 2013. године Гарантни фонд није издавао нове кредитне гаранције Нуро Алпе Адриа а. д. банци Бања Лука, само је евидентирао раздужење постојећи кредитних гаранција, с обзиром да је наведени Уговор истекао 10. априла 2013. године.

8. КОМЕНТАР

Гарантном фонду Брчко дистрикта БиХ је уручен Нацрт извјештаја о ревизији финансијских извјештаја на дан 31. 12. 2013. године, број: 01-02-03-13-126/14, 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: 147/14 од 29. маја 2014. године.

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

Енвера Имамовић дипл. ек.

Амра Илић дипл. ек.

Татјана Павловић-Клашнић дипл. пр.