

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



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



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

Број: 01-02-03-13-196/18
Р: 04-04; 09-04 /18

**ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
на дан 31. 12. 2017. године
Развојно-гарантног фонда „РГФБД“ Брчко дистрикта БиХ**

Брчко, јуна 2018. године

САДРЖАЈ

<u>I. НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ</u>	3
<u>1. МИШЉЕЊЕ О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА</u>	3
<u>2. МИШЉЕЊЕ О УСКЛАЂЕНОСТИ</u>	4
<u>II. КРИТЕРИЈУМИ ЗА РЕВИЗИЈУ</u>	6
<u>III. ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ</u>	7
<u>РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА</u>	7
a) <u>Препоруке које се односе на финансијске извјештаје</u>	7
b) <u>Препоруке које се односе на усклађеност</u>	7
<u>1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ</u>	8
<u>2. УВОД</u>	13
<u>3. ОПШТИ ДИО</u>	13
<u>4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ</u>	15
<u>5. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ИЗ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ</u>	16
<u>6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ</u>	17
<u>6.1. Руководство и систем интерних контрола</u>	17
<u>6.2. Планирање и извјештавање</u>	17
<u>6.2.1. План и реализација планом предвиђених задатака</u>	17
<u>6.2.2. Финансијски план</u>	18
<u>6.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2017. године</u>	19
<u>6.3.1. Стална средства</u>	19
<u>6.3.2. Обртна средства</u>	19
<u>6.3.3. Улози</u>	21
<u>6.3.4. Пасивна временска разграничења и резервисања</u>	21
<u>6.4. Биланс успјеха за период 1. јануар – 31. децембар 2017. године</u>	21
<u>6.4.1. Остварени приходи</u>	21
<u>6.4.2. Остварени расходи</u>	22
<u>6.4.3. Вишак расхода над приходима</u>	24
<u>6.5. ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА – КРЕДИТНЕ ГАРАНЦИЈЕ</u>	24
<u>6.6. ОСТАЛИ НАЛАЗИ – УСКЛАЂЕНОСТ ПОСЛОВАЊА СА ЗАКОНОМ И ДРУГИМ ПРОПИСИМА</u>	26
<u>7. КОМЕНТАР</u>	26

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



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



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

РАЗВОЈНО-ГАРАНТНИ ФОНД „РГФБД“ БРЧКО ДИСТРИКТА БиХ Директору Развојно-гарантног фонда

I. НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ

1. МИШЉЕЊЕ О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА

Предмет ревизије

Извршили смо ревизију сета финансијских извјештаја (биланс стања, биланс успјеха, извјештај о новчаним токовима, извјештај о промјенама капитала и забињешке уз финансијске извјештаје Развојно-гарантног фонда “РГФБД” Брчко дистрикта БиХ (у даљем тексту: Фонд), са стањем на дан 31. 12. 2017. године, те ревизију усклађености пословања с важећим законским и другим релевантним прописима.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство Фонда је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извјештаја у складу с прихваћеним оквиром финансијског извјештавања, тј. Законом о рачуноводству и ревизији у Брчко дистрикту БиХ, 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 настале усљед преваре или грешке, као и одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика и процјена које су разумне у датим околностима.

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“, бројеви 40/08, 29/14 и 23/16) и примјенљивим оквиром ISSAI ревизијских стандарда („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 03/15). 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 износима објављеним у финансијским извјештајима. Избор поступка је заснован на просуђивању ревизора, 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 одабира 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. Ревизор такође оцјењује финансијско управљање, функционисање система интерних контрола.

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

Основ за изражавање мишљења

Фонд је исказао вриједност сумњивих и спорних потраживања у укупном износу од 512.719,29 КМ (тачка 7.3.2 Извјештаја) и извршио објављивање врсте и висине износа сумњивих потраживања у биљешкама уз финансијске извјештаје, али није извршио процјену наплативости истих, на основу које би се извршила исправка билансних позиција ради истинитог и фер исказивања успјешности и финансијског положаја Фонда на дан 31. 12. 2017. године, што није у складу са MPC 1 – Презентација финансијских извјештаја и начелом опрезности Оквира MSFI. (Детаљније у тачки 7.3.2.)

Мишљење с резервом

По нашем мишљењу, осим ефеката навода у претходном пасусу, финансијски извјештаји Фонда истинито и објективно приказују, у свим материјалним аспектима, финансијско стање имовине и обавеза на дан 31. 12. 2017. године и извршење финансијског плана за годину која се завршава на тај дан, у складу с прописаним оквиром финансијског извјештавања.

2. МИШЉЕЊЕ О УСКЛАЂЕНОСТИ

У вези са ревизијом финансијских извјештаја Фонда, извршили смо и ревизију усклађености активности, финансијских трансакција и информација са значајним законима и другим прописима којима се Предузеће руководи.

Одговорност руководства за усклађеност

Поред одговорности за израду и фер презентацију финансијских извјештаја Руководство Фонда је такође одговорно да обезбиједи да су активности, финансијске трансакције и информације у складу с прописима којима су регулисане и потврђује да је током фискалне године обезбиједило намјенски, сврсисходно и законито коришћење средстава одобрених финансијским планом Фонда за остваривање утврђених циљева, те економично, ефикасно и ефективно функционисање система финансијског управљања и контроле.

Одговорност ревизора

Ревизију усклађености смо извршили у складу са Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“, бројеви 40/08, 29/14 и 23/16) и ISSAI 4000 – Стандард за ревизију усклађености. Поред наведене одговорности да изразимо мишљење о финансијским извјештајима, наша одговорност подразумијева и изражавање мишљења о томе да ли су активности, финансијске трансакције и информације, у свим значајним аспектима, у складу са законима и другим прописима којима су регулисане. Ова одговорност укључује обављање процедура како бисмо прибавили ревизионе доказе о томе да ли се средства користе за одговарајуће намјене и да ли је пословање Предузећа, према дефинисаним критеријумима, усклађено са законима и другим прописима.

Вјерујемо да су прибављени ревизиони докази довољни и одговарајући и да обезбјеђују основ за наше мишљење.

Позитивно мишљење

Према нашем мишљењу, активности, финансијске трансакције и информације исказане у финансијским извјештајима Фонда за 2017. годину у складу су, у свим значајним аспектима, са законима и другим прописима којима су регулисане.

Замјеници главног ревизора:

Амра Илић, дипл. ек.

Мр сц. Саво Грујић, дипл. ек.

Главни ревизор:

Некир Суљагић, дипл. ек.

II. КРИТЕРИЈУМИ ЗА РЕВИЗИЈУ

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција Брчко дистрикта БиХ спроводи ревизију финансијских извјештаја и у вези са истом, ревизију усклађености. Ревизија финансијских извјештаја и ревизија усклађености подразумевају процес објективног прикупљања и процјењивања доказа, како би се утврдило да ли су предмети ревизије, тј. финансијски извјештаји, као и активности, финансијске трансакције и информације, усклађени са одговарајућим критеријумима који су садржани у законима и другим прописима. Критеријуми представљају упоредне параметре који се користе како би се дала оцјена предмета ревизије.

Критеријуми за ревизију:

- Закон о правним лицима која основа Брчко дистрикт;
- Закон о јавним набавкама у БиХ;
- Закона о раду Брчко дистрикта БиХ;
- Статут Јавног предузећа Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ;
- Одлука о оснивању Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ;
- Правилник о контном оквиру Брчко дистрикта БиХ;
- Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама;
- Правилник о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста;
- Правилник о платама и другим примањима запослених Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ;
- Правилник о запошљавању Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ;
- **Правилник о интерним контролама и**

III. ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ

РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА

У току извршења ревизије финансијских извјештаја Фонда за 2017. годину, констатовали смо постојање одређених пропуста и неправилности у пословању и финансијском извјештавању. Ради отклањања уочених пропуста и неправилности, дајемо следеће препоруке:

а) Препоруке које се односе на финансијске извјештаје

Потребно је обезбиједити ефикасно и благовремено функционисање система интерних контрола у свим подручјима рада а нарочито у дијелу правилног евидентирања и исказивања расхода по основу субвенција, дефинисања подзаконским актима укупном максималног износа датих кредитних гаранција, те поштовања Статута у дијелу објављивања аката Фонда у Службеном гласнику Брчко дистрикта БиХ и на веб-страници.

Потребно је квантификовати ефекте класификације пласмана и потраживања, те у складу с припадности одређеној класификацији извршити признавање на основу извршене процјене надокнадивости у финансијским извјештајима и објављивање у биљешкама уз финансијске извјештаје у складу са захтјевом MPC 1 – Презентација финансијских извјештаја и Оквира MSFI, ради реалног билансирања и фер презентације финансијских извјештаја.

Потребно је трошкове субвенција у књиговодственој евиденцији прекњижити на адекватан конто у складу са одредбама Правилника о контном оквиру Брчко дистрикта БиХ, а у финансијском извјештају билансу успјеха за период извјештавања исказати их на позицији трошкова донација.

б) Препоруке које се односе на усклађеност

Потребно је Правила и процедуре Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за одобравање кредитних гаранција допунити у дијелу одређивања горње границе до које ће бити одобрене кредитне гаранције.

Потребно је, досљедно примењујући одредбе Статута Фонда, учинити транспарентнијим рад Фонда, чији оснивач је Дистрикт.

Потребно је Статутом Фонда дефинисати распоред добити (вишка прихода над расходима) и начин покрића губитка.

1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2017. године

Табела број 1

Група конта (конто)	П О З И Ц И Ј А	АОП	Износ по одбитку исправке вриједности	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
	А К Т И В А			
	СТАЛНА СРЕДСТВА (102 до 108)	001	800.134	800.937
01	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА	002		
02	II. Некретнине, постројења и опрема (004+005+006+007+008)	003	134	937
022 и дио 027	Постројења и опрема	006	134	937
06	IV. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ	010	800.000	800.000
	ОБРТНА СРЕДСТВА (013+018+019+020+021+022+023)	012	1.755.705	547.321
20	I. ГОТОВИНА И ЕКВИВАЛЕНТИ ГОТОВИНЕ	018	1.242.986	34.602
22 и 23	III. ПОТРАЖИВАЊА ИЗ СПЕЦИФИЧНИХ ПОСЛОВА И ДРУГА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВ.	020	512.719	512.719
	УКУПНА АКТИВА=ПОСЛОВНА ИМОВИНА (001+012)	024	2.555.839	1.348.258
88	ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	025	1.789.201	2.581.320
	П А С И В А			
	УЛОЗИ (402+403-406)≥0	401	1.365.303	1.343.824
30	I. УЛОЗИ (СОПСТВЕНИ ИЗВОРИ) ОСНИВАЧА И ДРУГИХ ЛИЦА	402	1.300.000	1.300.000
34	II. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА (404+405)	403	84.656	65.303
342	Нераспоређени вишак прихода над расходима ранијих година	404	43.824	65.303
343	Нераспоређени вишак прихода над расходима извјештајне године	405	40.832	0
35	III. ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА (407+408)	406	0	21.479
353	Нераспоређени вишак расхода над приходима извјештајне године	408	0	21.479
	V. ДУГОРОЧНА РАЗГРАНИЧЕЊА И ОБАВЕЗЕ (410+411+414+415+416+417+418+419)	409	1.171.183	4.434
43	IV. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА	415	845	712
49	VII. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	419	1.170.338	3.722
	УКУПНА ПАСИВА (401+209-420) ≥0	421	2.555.839	1.348.258
89	ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	422	1.789.201	2.581.320

Биланс успјеха за период 1. јануар – 31. децембар 2017. године

Табела број 2

Група Конта (конто)	П О З И Ц Ј А	АОП	И З Н О С	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	5	6
	ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
60 до 65, осим 62 и 63	ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (102+103+104+105+106)	101	783.384	1.560.001
650 и 652	IV. ПРИХОДИ ОД ДОНАЦИЈА, ДОТАЦИЈА, СУБВЕНЦИЈА И СЛ.	105	783.384	1.560.001
659	Приходи од нефинансијске имовине	106	-	-
50 до 55, 62, 595 и 596	ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (108-109-110+111+112+113+114+115+116+117+118)	107	762.012	1.606.834
51	V. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА И ЕНЕРГИЈЕ	112	4.977	5.822
52	VI. ТРОШКОВИ ПЛАТА НАКНАДА И ОСТАЛИХ ЛИЧНИ РАСХОДИ	113	98.798	83.700
53	VII. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	114	643.758	1.513.867
540 до 542	VIII. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ	115	803	1.005
559	X. ТРОШКОВИ ДОНАЦИЈА	117		
55 осим 559	XI. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ	118	13.676	2.440
	ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (101 -107)	119	21.372	
	ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (107 - 101)	120		46.833
66	I. ПРИХОДИ ОД ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ (ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ) (122+123+124+125+126)	121	19.461	13.189
661	Приходи од камата	122	19.461	13.189
56	II. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (128+129+130+131)	127	-	-
561	Расходи камата	129	-	-
	III. ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (121-127)	132	19.461	13.189
67и 68, осим 684 и 686	IX. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	138		12.166
57и 58, осим 584 и 586	X. ОСТАЛИ РАСХОДИ	139	1	
	XI. ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (119-120+132- 133+136-137+138-139)	140	40.832	
	XII. ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (120-119+133- 132+137-136+139-138)	141		21.478

Група Конта (конто)	П О З И Ц Ј А	АОП	И З Н О С	
			Текућа година	Предходна година
1	2	3	5	6
69-59	XII. ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА, ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКА ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	142	-	-
59-69	XIV. ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА, ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКА ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	143	-	-
	XV. ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	144	40.832	
	XVI. ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	145		21.478
721	XVIII. ПОРЕСКИ РАСХОДИ	146	-	-
	XIX. НЕТО ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА	147	40.832	
	XX. НЕТО ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА	148		21.478

Извјештај о новчаним токовима за период 1. јануар – 31. децембар 2017. године

Табела број 3

Ред. број	О П И С	Ознака	И З Н О С	
			Текућа година	Претходна година
A.	ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I.	Прилив готовине из пословних активности (302 до 304)	301	150.000	60.000
1.	Прилив од купаца и примљени аванси	302	-	-
2.	Прилив од премија, субвенција, донација и сл.	303	150.000	60.000
3.	Остали приливи од пословних активности	304	-	-
II.	Одливи готовине из пословних активности (306 до 310)	305	761.077	1.606.431
1.	Одливи из основа исплате добављачима и дати аванси	306	21.180	21.751
2.	Одливи из основа плата, накнада плата и других примања запослених	307	98.773	83.700
3.	Остали одливи из пословних активности	310	641.124	1.500.980
III.	Нето прилив готовине из пословних активности (301-305)	311	0	0
IV.	Нето прилив готовине из пословних активности (305-301)	312	611.077	1.546.431
B.	ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ УЛАГАЧКИХ АКТИВНОСТИ			
I.	Приливи готовине из улагачких активности (314 до 319)	313	1.819.461	13.189
1.	Приливи из основа осталих краткорочних финансијских пласмана	314	1.800.000	
2.	Прилив из основа камата	317	19.461	13.189
II.	Одливи готовине из улагачких активности (321 до 324)	320	0	600.000
1.	Одливи из основа осталих финансијских пласмана	324	0	600.000
III.	Нето прилив готовине из улагачких актив. (313-320)	325	1.819.461	0
IV.	Нето одлив готовине од улагачких актив. (320-313)	326	0	586.811
C.	ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ ФИНАНСИЈСКИХ АКТИВНОСТИ			
I.	Приливи готовине из финансијских активности (328 до 331)	327	0	12.166
1.	Прилив из основа осталих дугорочних и краткорочних обавеза (39 до 44)	331	0	12.166

Ред. број	О П И С	Ознака	И З Н О С	
			Текућа година	Претходна година
II.	Одлив готовине из финансијских активности (333 до 338)	332	0	0
III.	Нето прилив готовине из финансијских активности (327-332)	339	0	12.166
IV.	Нето одлив готовине из финансијских активности (332-327)	340	0	0
D.	УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (301+313+327)	341	1.969.461	85.355
E.	УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (305+320+332)	342	761.077	2.206.431
F.	НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (341-342)	343	1.208.384	0
G.	НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (342-341)	344	0	2.121.076
H.	Готовина на почетку извјештајног периода	345	34.602	2.155.678
I.	Позитивне курсне разлике из основа прерачуна готовине	346		
J.	Негативне курсне разлике из основа прерачуна готовине	347		
K.	Готовина на крају извјештај. периода (345+343-344+346-337)	348	1.242.986	34.602

НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ РЕВИЗИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА РАЗВОЈНО-ГАРАНТНОГ ФОНДА „РГФБД“ БРЧКО ДИСТРИКТА БиХ ЗА 2017. ГОДИНУ

2. УВОД

Ревизија финансијских извјештаја Фонда обављена је на основу овлашћења датих Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ на основу годишњег плана ревизија. Ревизија је обављена примјеном адекватних метода ревизије и примјењивим стандардима ревизије.

3. ОПШТИ ДИО

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 Гарантног фонда за руралне кредите Брчко дистрикта БиХ, број: 01-014-773/03 од 20. фебруара 2003. године. Рјешењем Основног суда Брчко дистрикта БиХ, број: Д-826/04 од 16. јула 2004. године, извршена је промјена назива у **Гарантни фонд „ГФБД“ Брчко дистрикта БиХ** као и допуна дјелатности.

Рјешењем Основног суда Брчко дистрикта БиХ, број: 096-0-09-000049/09 од 13. октобра 2009. године, извршена је промјена назива у **Развојно-гарантни фонд Брчко дистрикта БиХ** и проширене су дјелатности истог. Уписан је 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 (пречишћен текст) број: 01-014-010665/04 од 16. септембра 2004. године, видљиво је да је оснивач Развојно-гарантног фонда, Брчко дистрикта БиХ.

Управни одбор је, Одлуком број: 184-1/16 од 23. децембра 2016. године именовоо директора РГФБД на период од четири године. У складу с наведеним именовањем извршена је промјена лица овлашћеног за заступање Рјешењем Основног суда Брчко дистрикта БиХ, број: 096-0-Ф1-16-000113 од 28. децембра 2016. године.

Фонд је, Одлуком Управног одбора број: 235-2/12 Од 19. октобра 2012. године, извршио измјене Статута, број: 105/10 од 3. августа 2010. године, 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”.

Фонд је 28. октобра 2009. године уписан у регистар Пореске управе Брчко дистрикта БиХ, под идентификационим бројем: 4600102930004.

Фондом управља Управни одбор, кога по одредбама члана 14 Статута, чини пет чланова. Два члана су из реда радника Владе Дистрикта, а три из реда грађана.

Након истека мандата члановима Управног одбора, градоначелник је Одлуком број: 05-000145/17 од 17. октобра 2017. године именовано четири члана Управног одбора Фонда на мандат од четири године.

У складу са Одлуком о класификацији дјелатности Брчко дистрикта БиХ („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 1/11) 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 хартијама 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 и
- 74.90 Остале стручне, научне и техничке дјелатности и друго.

Фонд је основан у сврху имплементације развојних пројеката и давања гаранција за кредите малим и средњим предузећима, самосталним предузетницима и регистрованим пољопривредним газдинствима, и то у оквиру двије линије:

- Давање гаранција за кредитирање малих и средњих предузећа и самосталних предузетника и
- Давање гаранција за кредитирање регистрованих пољопривредних газдинстава.

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 Фонда).

Фонд је задужен да имплементира развојне пројекте на подручју Брчко дистрикта, одобрава субвенције на камате по програмима које одобре Влада и Скупштина Брчко дистрикта БиХ (члан 9 став 3 Статута Фонда).

Циљеви Фонда су:

- Имплементација развојних пројеката на подручју Брчко дистрикта БиХ;
- Омогућавање лакшег приступа кредитима за развој регистрованих пољопривредних газдинстава, малих и средњих предузећа и самосталних предузетника, којима

недостају квалитетни инструменти обезбјеђења повраћаја кредита (квалитетан колатерал, гаранција итд.);

- Пружање стручне помоћи Влади Брчко дистрикта БиХ и институцијама надлежним за имплементацију развојних планова и програма у вези с 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.

Фонд је током **2017.** године имао два (2) запослена колико је предвиђено Правилником о унутрашњој организацији, систематизацији радних мјеста и платама радника Фонда. Фонд је смјештен у изнајмљеном простору у Улици Цвијете Зузорић б. Б. (зграда Шипада, I спрат).

4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ

Предмет ревизије су финансијски извјештаји Фонда за **2017.** годину, извршене финансијске трансакције исказане у тим извјештајима, те усклађеност пословања с важећим законским и другим релевантним прописима.

Циљ ревизије је да се на основу спроведене ревизије изрази мишљење да ли су финансијски извјештаји припремљени у сваком значајном погледу према важећој законској регулативи и примјенивим оквиrom финансијског извјештавања. Ревизија укључује и процјену да ли руководство примјењује законе и остале важеће прописе и акте, користе ли се средства за одговарајуће намјене у оквиру датих овлашћења, оцјену финансијског управљања и функцију система интерних контрола успостављених тако да заштите имовину ради откривања и спречавања значајно погрешних приказивања позиција у финансијским извјештајима.

Обим ревизије је утврђен интерним планским документима ревизије за 2017. годину.

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

Ревизија је укључила и давање препорука за даљи рад за подручја која смо оцијенили битним, а која су везана за финансијско извјештавање.

5. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ИЗ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ

У склопу ревизије финансијских извјештаја Фонда за 2017. годину извршили смо провјеру имплементације препорука претходне ревизије у складу с донесеним Акционим планом за реализовање препорука Канцеларије за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ, број: 062-2/17 од 1. јуна 2017. године и Одлуком о усвајању Акционог плана за реализацију препорука из ревизорског извјештаја финансијског пословања Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за период од 1. јануара до 31. децембра 2016. године, број: 02-000205/17 од 21. јула 2017. године.

Увидом у предузете активности те освртом на имплементацију датих препорука утврдили смо сљедеће:

- **Реализоване препоруке** односе се на:

- благовремено достављање програма мјера за имплементацију препорука претходне ревизије Канцеларији за ревизију;
- усклађивање појединих одредаба Правилника о раду и Правилника о платама и накнадама радника Фонда са Законом, као и њихову примјереност у односу на обим и изворе финансирања текућих расхода Фонда;
- таксативно дефинисање услова под којима се може отказати уговор о раду због повреде радних дужности у складу са Законом;
- усклађеност извјештаја о раду с програмом рада.

- **Нереализоване препоруке** односе се на:

- квантификовање ефекта класификације пласмана и потраживања, те у складу с припадности одређеној класификацији признавање на основу извршене процјене надокнадивости у финансијским извјештајима и објављивање у биљешкама уз финансијске извјештаје;
- континуирано праћење свих елемената финансијског плана, те њихово реално процјењивање и благовремено усклађивање са програмским задацима и расположивим средствима.

6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ

6.1. Руководство и систем интерних контрола

Функцију управљања Фондом врши Управни одбор, а функцију руковођења директор. Извршили смо процјену успостављања, функционисања и надзора система интерних контрола на основу спроведене ревизије значајних процеса пословања и повезаности истих с финансијским извјештајима. Циљ процјене система интерних контрола је да обезбједи разумно увјерење везано за постизање циљева у сљедећим подручјима: ефикасности и успјешности пословања, поузданости финансијског извјештавања, сагласности с постојећим законима и прописима и заштити имовине.

Систем интерних контрола заснива се на Правилнику о интерној контроли у Фонду који је Управни одбор донио 28. октобра 2010. године.

Неадекватност интерних контрола уочена је код: исказивања расхода по основу субвенција у билансу успјеха, недефинисања подзаконским актима максималног укупног износа датих кредитних гаранција, те непоштовања Статута у дијелу објављивања аката Фонда у Службеном гласнику Брчко дистрикта БиХ и на веб-страници.

Потребно је обезбједити ефикасно и благовремено функционисање система интерних контрола у свим подручјима рада, а нарочито у дијелу правилног евидентирања и исказивања расхода по основу субвенција, дефинисања подзаконским актима укупног максималног износа датих кредитних гаранција, те поштовања Статута у дијелу објављивања аката Фонда у Службеном гласнику Брчко дистрикта БиХ и на веб-страници.

6.2. Планирање и извјештавање

6.2.1. План и реализација планом предвиђених задатака

Чланом 30 Статута Фонда прописано је да директор предлаже програм рада и предузима мјере за његово спровођење.

Управни одбор је на 107. сједници одржаној 29. децембра 2016. године донио Одлуку број: 189-3/16 о усвајању предложеног Плана рада за 2017. годину, број: 188/16 са сљедећим активностима: давање кредитних гаранција, имплементација програма субвенционисања дијела камата, усклађивање правилника и других општих аката, сарадња са другим институцијама и невладиним организацијама и промотивне активности.

Директор Фонда је 12. марта 2018. године сачинио Извјештај о раду Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за 2017. годину, број: 040/18, који је 18. априла 2018. године на 34. редовној сједници презентован Влади Брчко дистрикта БиХ.

6.2.2. Финансијски план

Финансијски план Фонда за 2017. годину усвојен је 28. новембра 2016. године Одлуком Управног одбора, број: 171-2/16, којим су планирани укупни приходи и примици у износу од 1.629.000,00 КМ и уравнотежени са расходима и издацима.

Одлуком Управног одбора број: 170-2/17 од 28. децембра 2017. године измијењен је финансијски план за 2017. годину, тако да су укупни приходи и примици планирани у износу од 1.969.500,00 КМ и уравнотежени са расходима и издацима.

У наредној табели дајемо финансијски план и његово извршење на дан 31. 12. 2017. године:

Табела број 4

Р/Б	О П И С	План за 2017.	Измијењени план 2017. г.	Извршење плана	% (5/4)
1	2	3	4	5	6
1.	Приходи од камата	19.000,00	19.500,00	19.461,00	99,80
2.	Грант Владе (за текуће пословање)	110.000,00	150.000,00	150.000,00	100,00
3.	Грант за програм субвенционисања	1.500.000,00	1.800.000,00	633.384,00	35,19
I	Укупни приходи и примици (1+2+3)	1.629.000,00	1.969.500,00	802.845,00	40,76
5	Текући издаци (брutto плате и накнаде, издаци за материјал и услуге, трошкови финансирања програма субвенционисања камата)	1.629.000,00	1.968.850,00	761.210,00	38,66
6	Амортизација	0	650,00	803,00	123,54
II	Укупни расходи и издаци (5+6)	1.629.000,00	1.969.500,00	762.013,00	38,69
III	Планирани вишак расхода над приходима	0,00	0,00		
IV	Финансирање	0	0	0	0
V	Вишак прихода над расходима	0	0	40.832,00	

Укупно остварени приходи за период 1. јануар – 31. децембар 2017. године износе 802.845,00 КМ и у односу на планиране остварени су са 40,76%.

Укупни расходи у истом периоду остварени су у износу од 762.013,00 КМ, односно 38,69% у односу на планиране тако да је остварен **вишак прихода** над расходима у износу од 40.832,00 КМ.

Најзначајнија одступања у реализацији финансијског плана забиљежена су на позицијама грантова Владе за програме субвенционисања, односно на позицији трошкова по основу финансирања програма субвенционисања из разлога што је Влада Програм субвенционисања

дијела камата за кредитирање предузећима, предузетницима и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта БиХ, број: 13-002469/17 усвојила 6. новембра 2017. године, те до краја године Фонд није био у могућности да спроведе поступак реализације Програма.

6.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2017. године

6.3.1. Стална средства

Стална средства на дан 31. 12. 2017. године исказана су у износу од **800.134,00** КМ која се састоје од:

- некретнина, постројења и опреме у износу од **134,00** КМ;
- дугорочних пласмана и потраживања у износу од **800.000,00** КМ.

Дугорочни пласмани исказани на дан 31. 12. 2017. године у износу од **800.000,00** КМ, представљају **оснивачки улог** Гарантног фонда и орочени су као депонована средства по 200.000,00 КМ код четири банке: Нова банка а. д. Бањалука, UniCredit Bank д. д. Мостар, Сбер банка и Ziraat bank ВН д. д. Сарајево.

Закључивањем четири (4) уговора о орочавању средстава сматрамо да је, диверсификацијом средстава, ризик од евентуалног губитка новчаних средстава сведен на разуман ниво.

6.3.2. Обртна средства

Укупна текућа средства су у билансу стања на дан **31. 12. 2017.** године, исказана у износу од **1.755.705,00** КМ, а односе се на:

- новчана средства на трансакционим рачунима.....1.242.948,41 КМ;
- новчана средства у благајни 37,05 КМ;
- сумњива и спорна потраживања – Бобар банка 512.719,29 КМ.

Потраживања из специфичних послова и друга краткорочна потраживања исказана су у износу од **512.719,29** КМ, а односе се на **Сумњива и спорна потраживања од Бобар банке а. д. у ликвидацији и то** по основу: орочених средстава у износу од 500.000,00 КМ, затечених средстава на трансакционом рачуну 8.997,31 и обрачунате камате на орочена средства 3.721,29 КМ.

Орочавање средстава код Бобар банке а. д. Бијељина у износу од 500.000,00 КМ извршено је на основу уговора број: 173/13 од 4. октобра 2013. године на период од шездесет (60) мјесеци, уз номиналну каматну стопу од 5,25% на годишњем нивоу.

Након увођења принудне управе од 27. новембра 2014. године у Бобар банци а. д. Бијељина и одузимања дозволе за рад од 23. децембра 2014. године извршена је пријава потраживања Фонда.

Осмог јула 2015. године Управни одбор је, на предлог директора, донио Одлуку о прекњижавању средстава на сумњива и спорна потраживања до окончана судског спора по тужби број: П-67/15 од 8. априла 2015. године.

Рјешењем Окружног привредног суда у Бијељини, број: 59 О Ст 030145 16 Ст од 24. јануара 2017. године отворен је стечајни поступак над имовином стечајног дужника „Бобар банка“ а. д. Бијељина – у ликвидацији.

Фонд је 16. марта 2017. године извршио пријаву својих потраживања у износу од 708.321,70 КМ, која се састоје од: износа главног дуга орочена средства 500.000,00 КМ, средства на трансакционом рачуну у износу од 8.997,31 КМ, обрачуната камата на орочена средства за период 27. новембар – 23. децембар 2014. године у износу од 3.721,98 КМ, те затезне камате за период од 23. децембра 2014. до 24. јануара 2017. године у износу од 195.602,41 КМ. Осим наведеног поднесен је и излучни захтјев на износ од 256.359,64 КМ.

Приликом пријаве потраживања Фонд је платио судску таксу у износу од 7.083,22 КМ.

Стечајни управник је на рочишту одржаном 24. маја 2017. године признао потраживање Фонда у износу од 512.719,29 КМ, а нису призната потраживања за затезну камату у износу од 195.602,41 КМ и излучни захтјев у износу од 256.359,64 КМ.

Управни одбор је на сједници од 21. јуна 2017. године донио Закључак да се у парничном поступку траже непризнате затезне камате у износу од 195.602,41 КМ и да се настави поступак који је покренут за непризнати излучни захтјев.

Наведена потраживања у износу од 512.719,29 КМ исказана су у Извјештају о попису имовине и обавеза Фонда са стањем на дан 31. 12. 2017. године, број: 022/18 од 26. јануара 2018. године и у забиљешкама уз финансијске извјештаје за 2017. годину.

Одредбе МРС 1 – Презентација финансијских извјештаја, препоручују, ради потребе реалног билансирања и фер презентације финансијских извјештаја, процјену наплативости потраживања и у складу с процјеном књиговодствено евидентирање. Осим тога, начело опрезности, препоручује да се актива биланса стања процењује, тако да средства (потраживања) не буду прецијењена (тачка 37 Оквир MSFI).

Члановима 14 и 15 Одлуке о рачуноводственим политикама регулисана је процјена надокнадивости пласмана и потраживања путем њихове класификације у пет (5) категорија, без квантификовања степена умањења њихове појединачне вриједности за потребе финансијског извјештавања, тако да приликом сачињавања финансијских извјештаја за 2017. годину није извршена процјена наплативости потраживања од Бобар банке а. д. у ликвидацији на основу које би се извршила исправка билансних позиција ради истинитог и фер исказивања успјешности и финансијског положаја на дан 31. 12. 2017. године.

Канцеларија за ревизију је и раније упућивала препоруке везане за процјену наплативости пласмана.

Потребно је квантификовати ефекте класификације пласмана и потраживања, те у складу са припадности одређеној класификацији извршити признавање на основу извршене процјене надокнадивости у финансијским извјештајима и објављивање у биљешкама уз финансијске извјештаје у складу са захтјевом МРС 1 – Презентација финансијских извјештаја и Оквира МСФИ, ради реалног билансирања и фер презентације финансијских извјештаја.

6.3.3. Улози

На дан 31. 12. 2017. године исказани су у износу од 1.365.303,00 КМ, а односе се на:

- Оснивачки улог у износу од 1.300.000,00 КМ;
- Нераспоређени вишак прихода над расходима у износу од 84.656,00 КМ, који се састоји од нераспоређеног вишка прихода над расходима из ранијег периода у износу од 43.824,00 КМ и вишка прихода над расходима 2017. године у износу од 40.832,00 КМ.

6.3.4. Пасивна временска разграничења и резервисања

Краткорочна разграничења и резервисања у билансу стања на дан **31. 12. 2017.** године, исказана су у износу од **1.170.338,00 КМ** и односе се на: **унапријед наплаћени одложени приход – субвенције у износу од 1.166.615,68 КМ** и обрачунате камате на средства депонована код Бобар банке а. д. Бијељина у износу од 3.671,98 КМ.

Унапријед наплаћени приходи по основу субвенција – грантова из буџета за субвенционисање дијела камата привредних субјеката, евидентирају се у износу дознака средстава које се врше крајем пословне године, тако да се иста иницијално евидентирају у корист пасивних временских разграничења, а након утрошка – расподјеле корисницима врши се њихово сучељавање у билансу успјеха извјештајног периода. За 2017. годину дозначено је 1.800.000,00 КМ по основу субвенција – грантова из буџета за субвенционисање дијела камата привредних субјеката, реализовано је 633.384,32 КМ што је евидентирано као приход и расход при расподјели средстава, тако да на дан обрачуна преостала нереализована средства износе 1.166.615,68 КМ.

6.4. Биланс успјеха за период 1. јануар – 31. децембар 2017. године

6.4.1. Остварени приходи

Укупно остварени приходи за период **1. јануар – 31. децембар 2017.** године износе **802.845,00 КМ** и 59% су мањи од плана, док су за 49% мањи од остварења у 2016. години, најзначајније одступање од плана забиљежено је у грантовима за субвенционисање дијела камата.

Програм субвенционисања дијела камата за кредите предузећима, предузетницима и носиоцима пољопривредних газдинстава Влада је одобрила 6. новембра 2017. године за које намјене је дозначен грант у износу од 1.800.000,00 КМ, од којег је до 31. децембра 2017. године реализовано 633.3384,00 КМ, што је и приказано као приход и расход периода.

Структура остварених прихода приказана је у сљедећој табели:

Табела број 5

Р/Б	О П И С	Износ 2016. године	План за 2017. г.	Измиј. план за 2017. г.	Износ 2017. године	Индекс	
						6/3	6/5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Текући грантови	60.036	110.000	150.000	150.000	250	100
2	Грант за субвенционисање дијела камата	1.499.965	1.500.000	1.800.000	633.384	42	35
3	Приходи из буџета (1+2)	1.560.001	1.610.000	1.950.000	783.384	50	40
4	Приходи од камата на орочена средства	13.138	19.000	19.500	19.461	148	100
5	Камате по трансакционом рачуну	51	-	-			
6	Приходи од властите активности (4+5)	13.189	19.000	19.500	19.461	148	100
7	Остали приходи	12.166		-	-		
8	УКУПНО ПРИХОДИ (3+6+7)	1.585.356	1.629.000	1.969.500	802.845	51	41

6.4.2. Остварени расходи

Укупно остварени расходи за период 1. јануар – 31. децембар 2017. године износе 762.013,00 КМ, односно 42% плана, а 35% од извршења у 2016. години.

Структура остварених расхода приказана је у сљедећој табели:

Табела број 6

Р. бр.	Група/ Конто	О П И С	Остварено 2016. г.	План за 2017. г.	Измијењен и план 2017. г.	Остваре- ње 2017. г.	Индекс	
							6/3	6/5
0	1	2	3	4	5	6	7	8
1	51	Материјал и енергија (1-6)	5.823	5.850	6.250	4.977	85	80
2	52	Плате и остала примања запослених	83.700	100.773	100.773	98.798	118	98
3	53	Трошкови производних услуга	13.902	8.671	10.521	10.374	75	99
4	559	Трошкови субвенција	1.499.965	1.500.000	1.800.000	633.384	42	35

5	540 до 542	Амортизација	1.005	0	650	803	80	124
6	55 осим 559	Нематеријални трошкови	2.440	10.206	17.306	13.676	560	79
7	57 и 58 осим 584 и 586	Остали расходи	0	0	0	1		0
8		Средства резерви	0	3.500	34.000	0		0
9		УКУПНИ РАСХОДИ (1+2+..+8)	1.606.838	1.629.000	1.969.500	762.019	47	39

Влада Брчко дистрикта БиХ је Одлуком број: 13-002469/17 од 6. новембра 2017. године усвојила Програм субвенционисања дијела камата за кредите предузећима, предузетницима, подружницама и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта БиХ, број: 13-002469/17 од 6. новембра 2017. године, за чију реализацију су Фонду дозначена средства у износу од 1.800.000,00 КМ.

На основу члана 6 става 5 поменутог програма, Управни одбор Фонда 27. новембра 2017. године, донио је Одлуку за реализацију захтјева примљених по Програму субвенционисања дијела камата за 2014. годину, који нису реализовани, број: 132-2/17.

У складу са поменутим програмима, правилима и процедурама, одлуком о реализацији захтјева примљених по Програму субвенционисања дијела камата за 2014. годину, на основу захтјева који нису реализовани и одлука Управног одбора о одобравању субвенције дијела камата, исплаћене су субвенције за 135 подносилаца захтјева у укупном износу од 633.384,32 КМ, што чини 35% од планираних и дозначених средстава. Остатак средстава у износу од 1.166.615,68 КМ намијењен је за реализацију Програма субвенционисања дијела камата за 2016. годину.

Фонд је 5. јануара 2018. године сачинио Извјештај о реализацији захтјева по Програму субвенционисања дијела камата за 2014. годину и исти упутио Влади Брчко дистрикта БиХ.

На позицији трошкова производних услуга у билансу успјеха за период 1. јануар –31. децембар 2017. године исказано је 643.758,00 КМ, а односи се на трошкове услуга у износу од 10.373,80 КМ (трошкови телефона 2.667,58, трошкове одржавања опреме 2.050,98 КМ, услуге закупа пословног простора 5.220,00 КМ и трошкове претплате на службене гласнике 351,00 и одвоз смећа 84,00 КМ), те трошкове субвенционисања приватним предузећима у износу од 633.384,32 КМ.

Одредбама члана 47 (Рачуни групе 55 – Нематеријални трошкови) става 1 Правилника о контном оквиру Брчко дистрикта БиХ, прописано је да се на контима групе 55 – Нематеријални трошкови исказују трошкови непроизводних услуга, репрезентације, премија осигурања, чланарина, пореза, доприноса и остали нематеријални трошкови. Истим правилником прописан је и образац за израду биланса успјеха за непрофитне

организације и удружења, у којем се на конту 559 на позицији АОП-а 117 исказују трошкови донација.

Ревизијом смо утврдили да је Фонд расходе по основу датих субвенција евидентирао у бруто билансу и билансу успјеха, на конто 539 у оквиру групе 53 – трошкова производних умјесто на адекватном конту 559, у оквиру групе конта 55 – Нематеријални трошкови, што није у складу са поменутиим одредбама Правилника о контном оквиру Брчко дистрикта БиХ.

Потребно је трошкове субвенција у књиговодственој евиденцији прекњижити на адекватан конто у складу са одредбама Правилника о контном оквиру Брчко дистрикта БиХ, а у финансијском извјештају биланса успјеха за период извјештавања исказати их на позицији трошкова донација.

6.4.3. Вишак расхода над приходима

Као резултат сучељавања прихода у износу од **783.384,00 КМ** и расхода у износу од **762.012,00,00 КМ**, у билансу успјеха, за период 1. јануар – 31. децембар 2017. године, исказан је вишак прихода над расходима у износу од **40.832,00 КМ**.

6.5. ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА-КРЕДИТНЕ ГАРАНЦИЈЕ

Гарантни фонд је током 2017. године, у складу са својим надлежностима издавао кредитне гаранције за кредите малим и средњим предузећима и самосталним предузетницима као и гаранције за регистрована пољопривредна газдинства.

Кредитне гаранције се издају на основу уговора о финансијским услугама везаним за кредитне гаранције, који су закључени крајем 2013. године са сљедећим пословним банкама: УниЦредит банк д.д. Мостар, НЛБ Развојна банком а.д. Бања Лука, Павловић Интернационал Банк а.д. Слобомир Бијељина и Комерцијална банка а.д. Бања Лука.

Поступак одобравања кредитних гаранција регулисан је Правилима и процедурама Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за одобравање кредитних гаранција које доноси Управни одбор Фонда, за двије кредитне линије и то:

- давање гаранција за кредитирање малих и средњих предузећа и самосталних предузетника и гаранција за руралне кредите,
- давање гаранција за кредитирање пољопривредних газдинства.

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 број: 185/13 од 20. новембра 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, број: 153/11 од 9. августа 2011. године.

Фонд је за период 1. јануар – 31. децембар 2017. године, у складу са својим надлежностима, одобрио двадесет једну (21) кредитну гаранцију за мала и средња предузећа и самосталне предузетнике у износу од 426.250,00 КМ, дванаест (12) за д. о. о. у износу од 304.750,00 КМ, осам (8) за самосталне предузетнике у износу од 96.500,00 КМ и једну (1) за здравствену установу у износу од 25.000,00 КМ.

У наредној табели дајемо преглед издатих кредитних гаранција по банкама:

Табела број 7

Р/Б	Банка	Почетно стање 1. 1. 2017. г.	Ослобођене гаранције 2017. г.	Одобрене гаранције у 2017. г.	Салдо 31. 12. 2017. године
1	2	3	4	5	6(3-4+5)
1	Нова банка а.д. Бања Лука	140.000,00	90.000,00	0	50.000,00
2	Addico банка	264.855,00	264.855,00	0,00	0,00
3	UniCredit Bank д.д. Мостар	220.200,00	160.000,00	0,00	60.200,00
4	НЛБ Развојна банка а.д. Бања Лука	714.486,39	297.236,39	329.750,00	747.000,00
5	Pavlović Intern. Bank а.д. Слобомир, Бијељина	440.000,00	51.000,00	96.500,00	485.500,00
6	Бобар банка а.д. Бијељина	148.500,00	86.000,00	0,00	62.500,00
7	Комерцијална банка а.д. Бања Лука	625.752,66	269.277,15	0,00	356.475,51
8	Укупно (1+2+...+7)	2.553.797,05	1.218.372,54	426.255,00	1.761.675,51

У претходном прегледу представљене су издате кредитне гаранције до 2017. године у износу од 2.553.794,05 КМ, ослобођене (истекле) током године у износу од 1.218.368,54 КМ, издате нове у износу од 426.250,00 КМ, тако да на дан 31. 12. 2017. године укупно стање издатих кредитних гаранција износи 1.761.675,51 КМ.

У ревидираном периоду 2017. године није било исплата по одобреним кредитним гаранцијама.

Управни одбор је на 128. сједници одржаној 20. октобра 2017. године приликом усвајања Извјештаја о одобреним кредитним гаранцијама за период 1. јануар – 30. септембар 2017. године, број: 116-2/17, донио закључак да се у складу с препоруком Управног одбора са 16. сједнице одржане 6. новембра 2013. године, прати стање активних кредитних гаранција по уговорима из ранијег периода и по новим уговорима, тако да укупан износ активних кредитних гаранција не прелази износ од 6.000.000,00 КМ.

Ревизијом смо утврдили да, осим поменутих закључком Управног одбора, нити једним актом није дефинисан укупан максималан износ активних кредитних гаранција.

Потребно је Правила и процедуре Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за одобравање кредитних гаранција допунити у дијелу одређивања горње границе до које ће бити одобрене кредитне гаранције.

6.6. ОСТАЛИ НАЛАЗИ – УСКЛАЂЕНОСТ ПОСЛОВАЊА СА ЗАКОНОМ И ДРУГИМ ПРОПИСИМА

Фонд је основан и регистрован за обављање дјелатности на основу одредаба Закона о правним лицима која оснива Брчко дистрикт БиХ. Одредбама члана 41 Статута Фонда прописано је да Фонд и/или оснивач дају јавна саопштења о питањима која се односе на функционисање Фонда. Фонд, у току 2017. године, није објављивао у Службеном гласнику Брчко дистрикта БиХ, нити учинио доступним јавности путем званичног сајта опште акте, што није у складу с наведеним одредбама Статута.

Потребно је, досљедно примјењујући одредбе Статута Фонда, учинити транспарентнијим рад Фонда, чији оснивач је Дистрикт.

У поступку ревизије утврдили смо да је губитак (вишак расхода на приходима) из 2016. године у износу од 21.478,50 КМ покривен на терет акумулисане добити из ранијег периода на основу Одлуке Управног одбора, број: 030-4/17 од 2. марта 2017. године. У преамбули наведене одлуке, Управни одбор се позива на одредбе члана 15 Статута у којима је прописано да Управни одбор доноси одлуке. Ревизијом смо утврдили да Статутом, као нити Одлуком о оснивању Фонда није дефинисано управљање финансијским резултатом пословања Фонда.

Потребно је Статутом Фонда дефинисати распоред добити (вишка прихода над расходима) и начин покрића губитка.

7. КОМЕНТАР

Фонду је уручен Нацрт извјештаја о ревизији финансијских извјештаја на дан 31. 12. 2017. године, број: 01-02-03-13-143/18, на разматрање и достављање евентуалних нових доказа и коментара на налазе ревизије.

Фонд се у законском року, дописом број: 102/18 од 5. јуна 2018. године, изјаснио на нацрт извјештаја. У изјашњењу су дате примједбе на налазе и препоруке које нису представљале нове доказе, нити су имале утицај на исказано мишљење у Нацрту извјештаја о ревизији, тако да је овај извјештај коначан, без корекција у односу на Нацрт извјештаја.

Тим за ревизију:

Енвера Имамовић, дипл. ек.

Татјана Павловић-Клашнић, дипл. пр.
