

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- 150/19
Р: 06-01; 04-01 /19

**ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
на дан 31. 12. 2018. године
Развојно-гарантног фонда „РГФБД“ Брчко дистрикта БиХ**

Брчко, марта 2019. 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
<i>a) Препоруке које се односе на финансијске извјештаје</i>	7
<i>b) Препоруке које се односе на усклађеност</i>	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>	15
<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>	17
<u>6.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2018. године</u>	18
<u>6.3.1. Стална средства</u>	18
<u>6.3.2. Обртна средства</u>	19
<u>6.3.3. Улози</u>	20
<u>6.3.4. Пасивна временска разграничења и резервисања</u>	20
<u>6.4. Биланс успјеха за период 1. 1 – 31. 12. 2018. године</u>	21
<u>6.4.1. Остварени приходи</u>	21
<u>6.4.2. Остварени расходи</u>	21
<u>6.4.3. Вишак расхода над приходима</u>	22
<u>6.5. ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА - КРЕДИТНЕ ГАРАНЦИЈЕ</u>	22
<u>7. КОМЕНТАР</u>	24

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 забиљешке уз финансијске извјештаје Развојно-гарантног фонда “РГФБД” Брчко дистрикта БиХ (у даљем тексту: Фонд), са стањем на дан 31. 12. 2018. 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“ број 18/18) и Одлуком о преузимању примјењивању и објављивању превода Оквира међународних стандарда ВРИ (“Службени гласник Брчко дистрикта БиХ” број 31/18). 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 512.719,29 КМ (тачка 6.3.2 Извјештаја) и извршио објављивање врсте и висине износа сумњивих потраживања у нотама уз финансијске извјештаје.

Фонд је својим рачуноводственим политикама дефинисао класификацију пласмана и потраживања по степену надокнадивости без методологије за процјену степена њихове надокнадивости, која би била основ за исправку билансних позиција ради истинитог и фер исказивања успјешности и финансијског положаја Фонда на дан 31. 12. 2018. године у складу са захтјевима МРС 1 – Презентација финансијских извјештаја.

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. 2018. године и извршење финансијског плана за годину која се завршава на тај дан, у складу с прихваћеним 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 Фонд руководи.

Одговорност руководства за усклађеност

Поред одговорности за припрему, 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 извршили смо у складу са Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 18/18) 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 Фонда, 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 2018. 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 у Брчко дистрикту БиХ спроводи ревизију финансијских извјештаја и у вези с њом, 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 оснива Брчко дистрикт;
- Закон о јавним набавкама у БиХ;
- Закон о раду Брчко дистрикта БиХ;
- Статут Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ;
- Одлука о оснивању Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ;
- Правила и процедуре Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за одобравање кредитних гаранција;
- Програм субвенционисања дијела камата за кредите предузећима, предузетницима, подружницама и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2016. годину;
- 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.

III. ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ

РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА

У току извршења ревизије финансијских извјештаја Фонда за 2018. годину, констатовали смо постојање одређених пропуста и неправилности у пословању и финансијском извјештавању. Ради отклањања уочених пропуста и неправилности, дајемо сљедеће препоруке:

а) Препоруке које се односе на финансијске извјештаје

Потребно је, приликом дефинисања рачуноводствених политика, квантификовати ефекте класификације билансних позиција по појединим групама и обезбиједити њихову примјену у дијелу укључивања и објављивања на билансним позицијама на које се односе.

Потребно је, у рачуноводственим политикама, квантификовати ефекте класификације пласмана и потраживања по групама, те у складу с припадности одређеној групи 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.

б) Препоруке које се односе на усклађеност

Потребно је благовремено покренути процедуру уговарања финансијских услуга везаних за кредитне гаранције како би се иста окончала прије истека ранијих уговора и обезбиједио континуитет у издавању кредитних гаранција.

1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2018. 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	800.134
01	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА СРЕДСТВА	002		
02	II. Некретнине, постројења и опрема (004+005+006+007+008)	003	0	134
022 и дио 027	Постројења и опрема	006	0	134
06	IV. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ	010	800.000	800.000
	ОБРТНА СРЕДСТВА (013+018+019+020+021+022+023)	012	1.892.588	1.755.705
20	I. ГОТОВИНА И ЕКВИВАЛЕНТИ ГОТОВИНЕ	018	1.379.869	1.242.986
22 и 23	III. ПОТРАЖИВАЊА ИЗ СПЕЦИФИЧНИХ ПОСЛОВА И ДРУГА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА	020	512.719	512.719
	УКУПНА АКТИВА=ПОСЛОВНА ИМОВИНА (001+012)	024	2.692.588	2.555.839
88	ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	025	1.300.766	1.789.201
	П А С И В А			
	УЛОЗИ (402+403-406)≥0	401	1.381.168	1.384.656
30	I. УЛОЗИ (СОПСТВЕНИ ИЗВОРИ) ОСНИВАЧА И ДРУГИХ ЛИЦА	402	1.300.00	1.300.000
34	II. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА (404+405)	403	84.656	84.656
342	Нераспоређени вишак прихода над расходима ранијих година	404	-	43.824
343	Нераспоређени вишак прихода над расходима извјештајне године	405	-	40.832
35	III. ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА (407+408)	406	3.488	0
353	Нераспоређени вишак расхода над приходима извјештајне године	408	3.488	0
	V. ДУГОРОЧНА РАЗГРАНИЧЕЊА И ОБАВЕЗЕ (410+411+414+415+416+417+418+419)	409	1.311.420	1.171.183
43	IV. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА	415	1.606	845
49	VII. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	419	1.309.814	1.170.338
	УКУПНА ПАСИВА (401+209-420) ≥0	421	2.692.588	2.555.839
89	ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	422	1.300.766	1.789.201

Биланс успеха за период 1. јануар – 31. децембар 2018. 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	1.260.524	783.384
650 и 652	IV. ПРИХОДИ ОД ДОНАЦИЈА, ДОТАЦИЈА, СУБВЕНЦИЈА И СЛ.	105	1.260.524	783.384
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	1.284.337	762.012
51	V. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА И ЕНЕРГИЈЕ	112	6.985	4.977
52	VI. ТРОШКОВИ ПЛАТА НАКНАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ	113	100.273	98.798
53	VII. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	114	9.794	10.374
540 до 542	VIII. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ	115	134	803
559	X. ТРОШКОВИ ДОНАЦИЈА	117	1.160.524	633.384
55 осим 559	XI. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ	118	6.627	13.676
	ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (101 -107)	119	-	21.372
	ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (107 – 101)	120	23.813	
66	I. ПРИХОДИ ОД ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ (ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ) (122+123+124+125+126)	121	20.325	19.461
661	Приходи од камата	122	20.325	19.461
56	II. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (128+129+130+131)	127		-
561	Расходи камата	129		-
	III. ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА (121-127)	132	20.325	19.461
67 и 68, осим 684 и 686	IX. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	138		
57 и 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	3.488	

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
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	3.488	
721	XVIII. ПОРЕСКИ РАСХОДИ	146		-
	XIX. НЕТО ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА	147		40.832
	XX. НЕТО ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА	148	3.488	

Извјештај о новчаним токовима за период 1. јануар – 31. децембар 2018. 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	100.000	150.000
1.	Прилив од купаца и примљени аванси	302		-
2.	Прилив од премија, субвенција, донација и сл.	303	100.000	150.000
3.	Остали приливи од пословних активности	304		-
II.	Одливи готовине из пословних активности (306 до 310)	305	1.283.442	761.077
1.	Одливи из основа исплате добављачима и дати аванси	306	21.647	21.180
2.	Одливи из основа плата, накнада плата и других примања запослених	307	100.273	98.773
3.	Остали одливи из пословних активности	310	1.161.522	641.124
III.	Нето прилив готовине из пословних активности (301-305)	311		0
IV.	Нето прилив готовине из пословних активности (305-301)	312	1.183.442	611.077
B.	ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ УЛАГАЧКИХ АКТИВНОСТИ			
I.	Приливи готовине из улагачких активности (314 до 319)	313	1.320.325	1.819.461
1.	Приливи из основа осталих краткорочних финансијских пласмана	314	1.300.000	1.800.000
2.	Прилив из основа камата	317	20.325	19.461
II.	Одливи готовине из улагачких активности (321 до 324)	320		0
1.	Одливи из основа осталих финансијских пласмана	324		0
III.	Нето прилив готовине из улагачких актив. (313-320)	325	1.320.325	1.819.461
IV.	Нето одлив готовине од улагачких актив. (320-313)	326	0	0
C.	ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ ФИНАНСИЈСКИХ АКТИВНОСТИ		0	
I.	Приливи готовине из финансијских активности (328 до 331)	327	0	0
1.	Прилив из основа осталих дугорочних и краткорочних обавеза (39 до 44)	331	0	0

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	0
IV.	Нето одлив готовине из финансијских активности (332-327)	340	0	0
D.	УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (301+313+327)	341	1420.325	1.969.461
E.	УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (305+320+332)	342	1.283.442	761.077
F.	НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (341-342)	343	136.883	1.208.384
G.	НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (342-341)	344	0	0
H.	Готовина на почетку извјештајног периода	345	1.242.986	34.602
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	1.379.869	1.242.986

НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ РЕВИЗИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА РАЗВОЈНО-ГАРАНТНОГ ФОНДА „РГФБД“ БРЧКО ДИСТРИКТА БиХ ЗА 2018. 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 дистрикт БиХ.

Управни одбор је, Одлуком број: 184-1/16 од 23. децембра 2016. године, именовao 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, који по одредбама члана 14 Статута, чини пет чланова. Два члана су из реда запослених у Влади 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, док је један члан раније именован Одлуком број: 05-000790/12 од 16. јуна 2016. године на мандат од четири (4) 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 **2018.** године имао два (2) запослена колико је предвиђено Правилником о унутрашњој организацији, систематизацији радних мјеста и платама запослених у Фонду.

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 **2018.** 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 примјенљивим оквиром 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 2018. 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 2018. годину извршили смо провјеру имплементације препорука претходне ревизије у складу са Акционим планом за реализовање препорука Канцеларије за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ, број: 110-2/18 од 13. јуна 2018. године и који је усвојен на 19. сједници Управног одбора Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ. Канцеларији за ревизију јавне управе и институција исти је достављен 27. јуна 2018. године, у законском року.

Анализирајући имплементацију датих препорука утврдили смо сљедеће:

а) Препоруке које се односе на финансијске извјештаје

Реализоване препоруке:

Обезбјеђење ефикасног и благовременог функционисања 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.

Трошкови субвенција у књиговодственој евиденцији прекњижени су на адекватан konto у складу са одредбама Правилника о контном оквиру Брчко дистрикта БиХ, а у финансијском извјештају – билансу успјеха за период извјештавања исказани на позицији трошкова донација.

Нереализоване препоруке:

Квантификовање ефеката 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 у складу са захтјевом МРС 1 – Презентација финансијских извјештаја и Оквира МСФИ, ради реалног билансирања и фер презентације финансијских извјештаја.

б) Препоруке које се односе на усклађеност

Реализоване препоруке:

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

Успостављено је објављивање аката Фонда у Службеном гласнику Брчко дистрикта БиХ и на веб-сајту, у складу са одредбама Статута Фонда, ради повећања транспарентности рада Фонда.

Статутом Фонда дефинисан је распоред вишка прихода над расходима и начин покрића губитка.

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 обезбиједи 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 рачуноводствене политике приликом класификације пласмана и потраживања по степену наплативости – надокнадивости која не дефинише обим исправке вриједности пласмана и његов третман у финансијским извјештајима.

Потребно је, приликом дефинисања рачуноводствених политика, квантификовати ефекте класификације билансних позиција по појединим групама и обезбиједити њихову примјену у дијелу укључивања и објављивања на билансним позицијама на које се односе.

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 5. сједници одржаној 11. децембра 2017. године донио Одлуку број: 147-3/17 о усвајању предложеног Плана рада за 2018. годину, број: 140/17 са сљедећим активностима: давање кредитних гаранција, расписивање јавног позива за пружање финансијских услуга везаних за кредитне гаранције, имплементација програма субвенционисања дијела камата, усклађивање правилника и других општих аката, сарадња са другим институцијама и невладиним организацијама и промотивне активности.

Планиране активности представљају редовне активности Фонда и исте су реализоване у току године.

6.2.2. Финансијски план

Финансијски план Фонда за 2018. годину усвојен је 30. новембра 2017. године Одлуком Управног одбора, број: 137-2/17, којим су планирани укупни приходи и примици у износу од 1.939.000,00 КМ и уравнотежени са расходима и издацима.

У току 2018. године извршене су двије измјене Финансијског плана. Одлуком Управног одбора, број: 146-3/18 од 15. августа 2018. године извршено је повећање прихода и расхода за износ 560.524,00 КМ на име субвенција камата и прерасподјела између аналитичких врста расхода. Одлуком број: 216-4/18 од 20. децембра 2018. године извршено је смањење финансијског плана за 1.200.000,00 КМ по основу смањења гранта Одјељења за привредни развој, спорт и културу за наведени износ, тако да су укупни приходи и примици за 2018. годину планирани у износу од 1.299.524,00 КМ и уравнотежени са расходима и издацима.

У наредној табели дајемо извршење финансијског план и његово извршење у периоду

1. јануар – 31. децембар 2018. године:

Р/Б	О П И С	Извршење 2017. г.	Коначан план 2018. г.	Извршење 2018. г.	%	
					6/3	6/5
1	2	3	5	6	7	8
1.	Приходи од камата	19.461,00	19.000,00	20.325,00	104,4	107,0
2.	Грант Владе (за текуће пословање)	150.000,00	120.000,00	100.000,00	66,7	83,3
3.	Грант за програм субвенционисања	633.384,00	1.160.524,00	1.160.524,00	183,2	100,0
I	Укупни приходи и примици (1+2+3)	802.845,00	1.299.524,00	1.280.849,00	159,5	98,6
4	Текући издаци (брuto плате и накнаде, издаци за материјал и услуге, трошкови финансирања програма субвенционисања камата)	761.210,00	1.299.524,00	1.284.203,00	168,7	98,8
5	Амортизација	803	0,00	134	16,7	
II	Укупни расходи и издаци (5+6)	762.013,00	1.299.524,00	1.284.337,00	168,5	98,8
III	Вишак расхода над приходима	0	0,00	3.488,00		
IV	Финансирање	0	0	0		
V	Вишак прихода над расходима	40.832,00				

Укупно остварени приходи за период 1. јануар – 31. децембар 2018. године износе 1.280.849,00 КМ и у односу на планиране остварени су са 98,6%.

Укупни расходи у истом периоду остварени су у износу од 1.284.337,00 КМ, односно 98,8% у односу на планиране тако да је остварен **вишак расхода** над приходима у износу од 3.488,00 КМ.

Најзначајнија одступања у реализацији Финансијског плана забиљежена су на позицијама грантова Владе за програме субвенционисања и покриће трошкова текућег пословања.

6.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2018. године

6.3.1. Стална средства

Стална средства на дан 31. 12. 2018. године исказана су у износу од **800.000,00** КМ, која представљају дугорочне финансијске пласмане за покриће кредитних гаранција у износу од **800.000,00** КМ.

Дугорочни пласмани су орочени и депоновани код четири банке: Нова банка а. д. Бањалука, UniCredit Bank д. д. Мостар, Sber bank д. д. Сарајево и Turkish Ziraat bank ВН д.д. Сарајево по 200.000,00 КМ. Сматрамо да је извршеном диверсификацијом пласмана 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. 2018.** године, исказана у износу **1.892.588,15** КМ, а односе се на:

- новчана средства на трансакционим рачунима.....1.379.831,81 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 средства 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 Округног привредног суда у Бијељини, број: 59 0 Ст 030145 16 Ст од 24. јануара 2017. године отворен је стечајни поступак над имовином стечајног дужника „Бобар банка“ а. д. Бијељина – у ликвидацији.

Стечајни управник је на рочишту одржаном 24. маја 2017. године признао потраживање Фонда у износу од 512.719,29 КМ, које је исказано на позицији сумњивих и спорних потраживања.

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. 2018. године, број: 025/19 од 30. јануара 2019. године и у забиљешкама уз финансијске извјештаје за 2018. 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.

Приликом процјене билансних позиција, начело опрезности, захтијева укључивање степена опреза да се средства и приходи не прецењују а расходи и обавезе не потцењују у мјери која неће довести у питање неутралност финансијских извјештаја а самим тим и њихову поузданост, (тачка 37 Оквир МСФИ).

Члановима 14 и 15 Одлуке о рачуноводственим политикама регулисана је процјена надокнадивости пласмана и потраживања путем њихове класификације у пет (5) категорија. Класификација у одређену категорију не дефинише степен умањења њихове појединачне вриједности за потребе финансијског извјештавања, тако да приликом сачињавања финансијских извјештаја за 2018. 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. 2018. године.

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

Потребно је, у рачуноводственим политикама, квантификовати ефекте класификације пласмана и потраживања по групама, те у складу с припадности одређеној групи 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 Оквир МСФИ, ради реалног билансирања и фер презентације финансијских извјештаја.

6.3.3. Улози

На дан 31. 12. 2018. године исказани су улози у износу од 1.381.168,00 КМ, а односе се на: Оснивачки улог у износу од 1.300.000,00 КМ, нераспоређени вишак прихода над расходима претходног периода у износу од 84.656,00 КМ и вишак расхода над приходима текуће године у износу од 3.488,00 КМ.

6.3.4. Пасивна временска разграничења и резервисања

Краткорочна разграничења и резервисања у билансу стања на дан 31. 12. 2018. године, исказана су у износу од 1.309.814,00 КМ и односе се на: унапријед наплаћени одложени приход – субвенције за 2017. годину у износу од 1.200.000,00 КМ, нереализована средства по програму за 2016. годину у износу од 6.091,60 КМ и

обрачунате камате на средства депонована код Бобар банке а. д. Бијељина у износу од 3.721,98 КМ.

Унапријед наплаћени приходи по основу субвенција – грантова из буџета за субвенционисање дијела камата привредних субјеката, евидентирају се у износу дознака средстава, које се врши 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. У 2018. години, за програм субвенционисања камата из 2017. године, дозначено је 1.200.000,00 КМ по основу субвенција – грантова из буџета за субвенционисање дијела камата привредних субјеката. У 2018. години није било реализације наведених средстава.

6.4. Биланс успјеха за период 1. јануар – 31. децембар 2018. године

6.4.1. Остварени приходи

Укупно остварени приходи за период 1. јануар – 31. децембар 2018. године износе 1.260.524,00 КМ и 1,4% су мањи од плана за 2018. годину, док су за 59,5 већи од остварења у 2017. години, најзначајније одступање од плана забиљежено је у грантовима за субвенционисање дијела камата.

Приходи се односе на средства која су 2017. године дозначена по Програму субвенционисања дијела камата за кредите предузећима, предузетницима и носиоцима пољопривредних газдинстава за 2016. годину, а реализована су у 2018. години. Укупна вриједност програма је 1.800.000,00 КМ од чега се на програм субвенционисања захтјева из 2014. године односило 633.384,32 КМ што је реализовано у 2017. години, а преостали износ је реализован за захтјеве по основу камата плаћених у 2016. години. Реализација је извршена у висини 44,1372% износа захтјева по основу плаћених камата.

Структура остварених прихода приказана је у сљедећој табели:

Р/Б	О П И С	Извршење 2017. г.	Коначан план 2018. г	Извршење 2018. г.	%	
					6/3	6/5
1	2	3	5	6	7	8
1.	Приходи од камата	19.461,00	19.000,00	20.325,00	104,4	107,0
2.	Грант Владе (за текуће пословање)	150.000,00	120.000,00	100.000,00	66,7	83,3
3.	Грант за програм субвенционисања	633.384,00	1.160.524,00	1.160.524,00	183,2	100,0
I	Укупни приходи и примици (1+2+3)	802.845,00	1.299.524,00	1.280.849,00	159,5	98,6

6.4.2. Остварени расходи

Укупно остварени расходи за период 1. јануар – 31. децембар 2018. године износе 1.284.337,00 КМ, односно 99% плана, док су за 68% већи од извршења у 2017. години.

Структура остварених расхода приказана је у следећој табели:

Р. бр.	Група/Конто	О П И С	Остварено 2017. г.	План за 2018. г	Остварење 2018. г.	Индекс	
						5/3	5/4
0	1	2	3	4	5	6	7
1	51	Материјал и енергија (1-6)	4.977	9.100	7.069	142,0	77,7
2	52	Плате и остала примања запослених	98.798	104.443	100.273	101,5	96,0
3	53	Трошкови производних услуга	10.374	10.671	9.711	93,6	91,0
4	559	Трошкови субвенција	633.384	1.160.524	1.160.524	183,2	100,0
5	540 до 542	Амортизација	803	0	134	16,7	
6	55 осим 559	Нематеријални трошкови	13.676	12.486	6.626	48,4	53,1
7	57 и 58 осим 584 и 586	Остали расходи	1	0	0	0,0	
8		Средства резерви	0	0	0		
9		УКУПНИ РАСХОДИ (1+2+...+8)	762.013	1.297.224	1.284.337	168,5	99,0

Издаци за субвенције камата односе се на дио Програма субвенционисања дијела камата за кредите предузећима, предузетницима, подружницама и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2016. годину који је усвојила Влада Брчко дистрикта БиХ Одлуком број: 13-002469/17 од 6. новембра 2017. године, након измирења камата по захтјевима из 2014. године који су реализовани у 2017. години.

6.4.3. Вишак расхода над приходима

Као резултат сучељавања прихода у износу од **1.260.524,00 КМ** и расхода у износу од **1.284.337,00 КМ**, у билансу успјеха, за период 1. јануар – 31. децембар 2018. године, исказан је вишак расхода над приходима у износу од **3.488,00 КМ**.

Управни одбор Фонда је приликом усвајања финансијских извјештаја донио Одлуку број: 045-2/19 од 25. фебруара 2019. године о покрићу вишка расхода над приходима на терет вишка прихода над расходима из ранијих година.

6.5. ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА-КРЕДИТНЕ ГАРАНЦИЈЕ

Гарантни фонд је током 2018. 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 на рок од пет (5) година са сљедећим пословним банкама: UniCredit bank д. д. Мостар, НЛБ Развојна банка а. д. Бања Лука, Pavlović International Bank а. д. Слобомир Бијељина и Комерцијална банка а. д. Бања Лука. У 2018. години покренута је процедура за набавку услуга везаних за кредитне гаранције која до окончања ревизије није окончана.

Потребно је благовремено покренути процедуру уговарања финансијских услуга везаних за кредитне гаранције како би се иста окончала прије истека ранијих уговора и обезбиједио континуитет у издавању кредитних гаранција.

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.

У 2018. години није било захтјева за одобравањем кредитних гаранција за кредитне линије у циљу развоја пољопривреде на подручју Брчко дистрикта БиХ.

Управни одбор је 13. новембра 2018. године донио нова јединствена Правила и процедуре Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за одобравање кредитних гаранција, којим су ранија правила и процедуре стављени ван снаге.

Фонд је за период 1. јануар – 31. децембар 2018. године, у складу са својим надлежностима, одобрио двадесет три (23) кредитне гаранције за мала и средња предузећа и самосталне предузетнике у износу од 316.750,00 КМ, од чега се осам (8) односи на д. о. о. у износу од 176.500,00 КМ, а петнаест (15) за самосталне предузетнике у износу од 140.250,00 КМ.

У наредној табели дајемо преглед издатих кредитних гаранција по банкама:

Р/Б	Банка	Почетно стање 1. 1. 2018. г.	Ослобођене гаранције 2018. г.	Одобрене гаранције у 2018. г.	Салдо 31. 12. 2018. године
1	2	3	4	5	6 (3-4+5)
1	Нова банка а. д. Бања Лука	50.000,00	50.000,00	0,00	0,00

2	UniCredit Bank д. д. Мостар	60.200,00	60.200,00	0,00	0,00
3	НЛБ Развојна банка а. д. Бања Лука	747.000,00	295.250,00	155.250,00	607.000,00
4	Равловић Intern. Bank а. д. Слобомир, Бијељина	485.500,00	228.000,00	161.500,00	419.000,00
5	Бобар банка а. д. Бијељина	62.500,00	15.000,00	0,00	47.500,00
6	Комерцијална банка а. д. Бања Лука	356.475,51	156.735,50	0,00	199.740,01
7	Укупно (1+2+...+7)	1.761.675,51	805.185,50	316.750,00	1.273.240,01

У ревидираном периоду 2018. године није било исплата по одобреним кредитним гаранцијама.

Правилима и процедурама Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за одобравање кредитних гаранција одређена је горња граница до које ће бити одобрене кредитне гаранције у износу од 3.500.000,00 КМ.

7. КОМЕНТАР

Фонду је уручен Нацрт извјештаја о ревизији финансијског пословања за 2018. годину, број: 01-02-03-13-91/18 на разматрање и достављање евентуалних нових доказа и коментара на налазе ревизије. У остављеном року од петнаест (15) дана, Фонд није доставио примједбе на налазе садржане у Нацрту извјештаја, те исти постаје коначан.

Тим за ревизију:

Сафет Нишић, дипл. ек.

Татјана Павловић-Клашнић, дипл. пр.
