

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



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



Bulevar mira bb, zgrada Delta 2, telefon 049 218-220, faks 049 218-438
Булевар мира бб, зграда Делта 2, телефон 049 218-220, факс 049 218-438
www.revizori-bdbih.ba

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

**IZVJEŠĆE O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
Razvojno-garantnog fonda „GFBD“ Brčko distrikta BiH**

na dan 31. 12. 2011. godine

Brčko, svibanj 2012. godine

KAZALO

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE	3
REZIME DANIH PREPORUKA	5
1. FINACIJSKA IZVJEŠĆA	6
2. UVOD	10
3. OPĆI DIO	10
4. PREDMET, CILJ I OPSEG REVIZIJE	12
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE	12
6. NALAZI I PREPORUKE	12
<i>6.1. RUKOVODSTVO I SUSTAV INTERNIH KONTROLA</i>	<i>12</i>
6.2. PLANIRANJE PRIHODA I RASHODA	13
6.3. BILANCA STANJA NA DAN 31. 12. 2011. GODINE	13
<i>6.3.1. Stalna sredstva (postrojenje i oprema)</i>	<i>13</i>
<i>6.3.2. Tekuća sredstva</i>	<i>14</i>
<i>6.3.3. Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja</i>	<i>14</i>
<i>6.4.2. Ostvareni rashodi</i>	<i>15</i>
<i>6.4.3. Višak rashoda nad prihodima</i>	<i>15</i>
7. KREDITNE GARANCIJE	16
8. KOMENTAR	17

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



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



Bulevar mira bb, zgrada Delta 2, telefon 049 218-220, faks 049 218-438
Булевар мира бб, зграда Делта 2, телефон 049 218-220, факс 049 218-438
www.revizori-bdbih.ba

Razvojno-garantni fond „RGFBD“ Brčko distrikt BiH

Stevanović Mićo, dipl. oec.

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Predmet revizije

Izvršili smo reviziju priložene bilance stanja **Razvojno-garantnog fonda “RGFBD” Brčko distrikt BiH** (u daljnjem tekstu: **Garantni fond**), sa stanjem na dan **31. 12. 2011.** godine i odgovarajuće bilance uspjeha, izvješća o novčanim tijekovima i izvješća o promjenama kapitala za godinu koja se završava na taj dan, te reviziju usklađenosti poslovanja i pregled značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih napomena.

Odgovornost rukovodstva za financijska izvješća

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu, izradu i fer prezentaciju ovih financijskih izvješća sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja. Ova odgovornost obuhvaća: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju financijskih izvješća koja ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvene procjene koje su razumne u danim okolnostima. **Rukovodstvo** je, također, odgovorno za usklađenost poslovanja Garantnog fonda s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o financijskim izvješćima na temelju provedene revizije. Reviziju smo izvršili sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 40/08), INTOSAI revizijskim standardima i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da radimo sukladno s etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućuje da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da financijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, te da je poslovanje usklađeno s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Revizija uključuje provođenje postupaka u cilju pribavljanja revizorskih dokaza o usklađenosti poslovanja i o iznosima i objelodanjivanjima danim u financijskim izvješćima. Izbor postupka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u financijskim izvješćima. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju financijskih izvješća, u cilju osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja odvojenog mišljenja o efektivnosti internih kontrola. Revizija, također, uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opće prezentacije financijskih izvješća.

Smatramo da su pribavljeni revizorski dokazi dostatni i odgovarajući i da osiguravaju osnovu za naše revizorsko mišljenje.

Osnova za izražavanje mišljenja:

- 1. Upravni odbor Garantnog fonda tijekom 2011. godine, obavljao je svoju funkciju u sastavu od 4 (četiri) člana, što je u suprotnosti s člankom 14 Statuta Razvojno-garantnog fonda "RGFBD" Brčko distrikta BiH (zabilješka 3. Izvješća).*
- 2. Pravila i procedure Garantnog fonda za odobravanje kreditnih garancija ne sadrži kriterije zapošljavanje radnika, što je u suprotnosti sa člankom 9 (točka 1) Statuta Garantnog fonda (zabilješka 7. Izvješća).*
- 3. Garantni fond je, na dan 31. 12. 2011. godine, izdao Hypo Alpe Adria a. d. banci Banja Luka više kreditnih garancija u vrijednosti od 216.455,00 KM od ugovorom predviđenog iznosa, potpisanog od strane navedene banke i Garantnog fonda (zabilješka 7. Izvješća).*

Mišljenje s rezervom

Po našem mišljenju, izuzev za učinke koje na financijska izvješća može imati naprijed navedena kvalifikacija (pod 3.), financijska izvješća prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, financijski položaj **Garantnog fonda** na dan **31. 12. 2011.** godine, rezultate poslovanja i novčani tijek, za godinu koja se završava na taj dan, **sukladno s opće prihvaćenim Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.**

Financijsko poslovanje Garantnog fonda u tijeku **2011.** godine, izuzev za naprijed navedene kvalifikacije, bilo je **usklađeno u svim materijalno značajnim aspektima s važećom zakonskom i drugom regulativom.**

Zamjenici glavne revizorice:

Tomo Vozetić, dipl. oec.

Božo Zimonjić, dipl. oec.

Glavna revizorica

Dževida Hodžić, dipl. oec.

REZIME DANIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom finansijskih izvješća Garantnog fonda za 2011. godinu, konstatirali smo određeni broj propusta i nepravilnosti, u cilju njihovog otklanjanja, dali smo sljedeće preporuke:

- *Potrebno je postupiti sukladno člankom 14 Statuta Garantnog fonda u dijelu imenovanja nedostajućeg člana Upravnog odbora.*
- *Potrebno je, kreditne garancije evidentirati u izvanbilančnoj evidenciji te tijekom godine, vršiti usuglašavanje evidencije izdanih garancija i ugovorenih iznosa s finansijskim institucijama, a na dan sastavljanja finansijskih izvješća usuglasiti izvanbilančnu evidenciju sa stvarnim stanjem.*
- *Potrebno je, prilikom izrade finansijskog plana (proračuna) Garantnog fonda, poštovati odredbe Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH.*
- *Potrebno je, u Pravila i procedure Garantnog fonda za odobravanje kreditnih, uvrstiti kriterij zapošljavanje.*
- *Potrebno je da Garantni fond izdaje kreditne garancije u okvirima ugovorenih iznosa s finansijskim institucijama.*

1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

Bilanca stanja na dan 31. 12. 2011. godine

Tablica 1.

Skupina konta (konto)	P O Z I C I J A	Bilješka	Iznos po odbitku ispravka vrijednosti	
			Prethodna godina 2010.	Tekuća godina 2011.
1	2	3	4	5
	A K T I V A			
	A. STALNA SREDSTVA		1.303.770	1.303.695
00	Nekretnine, postrojenja i oprema	6.3.1.	3.770	3.695
01	Stalna nematerijalna sredstva			
02,03	Dugoročni plasmani i tražbine		1.300.000	1.300.000
04	Biološka imovina			
05	Ulaganja u nekretnine			
06	Stalna sredstva namijenjena prodaji			
08	Dugoročna razgraničenja			
	B. TEKUĆA SREDSTVA	6.3.2.	448.354	791.866
10	Novac i novčani ekvivalenti		442.342	791.866
11,12	Kratkoročni plasmani i tražbine		6.012	-
13	Zalihe			
14	Ulazni porez (PDV)			
18	Kratkoročna razgraničenja			
	S V E G A A K T I V A		1.752.124	2.095.561
	P A S I V A			
	A. TRAJNI IZVORI		1.402.804	1.379.380
200	Trajni izvori		1.300.000	1.300.000
201	Rezerve			
202	Neraspoređeni višak prihoda		108.859	102.804
203	Neraspoređeni višak rashoda		6.055	23.424
204	Revalorizacijske rezerve			
	B. DUGOROČNE OBVEZE			
21	Dugoročne financijske obveze			
28	Dugoročna razgraničenja i rezerviranja			
	C. KRATKOROČNE OBVEZE		349.320	716.181
30	Tekuće obveze		901	1.330
31,32	Kratkoročne financijske obveze		7.694	-
34	Obveze za PDV			-
38	Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja	6.3.3.	340.725	714.851
	S V E G A P A S I V A		1.752.124	2.095.561

Napomena: Bilješke uz financijska izvješća na stranicama od 10 do 16 sastavni su dio našeg izvješća.

Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2011. godine

Tablica 2.

Skupina konta (konto)	P O Z I C J A	Bilješka	I Z N O S	
			Prethodna godina 2010.	Tekuća godina 2011.
1	2	3	5	6
	A. P R I H O D I			
410	Članarina			
411	Prihodi iz proračuna		1.486.996	1.645.873
412	Humanitarni prihodi			
417	Prihodi od vlastite aktivnosti		70.842	68.099
418	Ostali prihodi			
	S V E G A P R I H O D I	6.4.1.	1.557.838	1.713.972
	B. R A S H O D I			
400	Materijal i energija		5.594	5.995
401	Usluge		1.472.121	1.641.727
402	Plaće i ostala primanja zaposlenih		78.343	78.666
403	Amortizacija		4.019	1.789
404	Financijski rashodi			
405	Putni troškovi		1.684	1.025
406	Humanitarni rashodi			
407	Porezi i doprinosi koji ne ovise od rezultata			
408	Ostali rashodi		2.133	8.195
	S V E G A R A S H O D I	6.4.2.	1.563.894	1.737.396
	C. R E Z U L T A T			
	Višak prihoda			
	Višak rashoda	6.4.3.	6.056	23.425

Napomena: Bilješke uz finansijska izvješća na stranicama od 10 do 16 sastavni su dio našeg izvješća.

Izvešće o novčanim tijekovima za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2011. godine

Tablica 3.

Red. broj	O P I S	Oznaka	I Z N O S	
			Tekuća godina 2011.	Prethodna godina 2010.
	A. GOTOVINSKI TIJEKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1.	Neto dobit (gubitak) za razdoblje		-23.424	-6.056
	Usklađivanje za:			
2.	Amortizacija/vrijednost usklađivanja nemater. sredstava	+		
3.	Rashodi (prihodi) od otuđenja nematerijalnih sredstava	+(-)		
4.	Amortizacija vrijednost usklađiv. materijalnih sredstava	+	1.789	4.019
5.	Rashodi (prihodi) od otuđenja materijalnih sredstava	+(-)		
6.	Usklađivanja po osnovi financiranja stalnih sredstava	+(-)		
7.	Nereal. rashodi/prihodi od razmjene valuta-tečajne razlike	+(-)		
8.	Ostala usklađivanja za negotovinske stavke i tijekove koji se odnose na ulagačke aktivnosti	+(-)		
9.	Ukupno (2 do 8)		1.789	4.019
10.	Povećanje (smanjenje) zaliha	-(+)		
11.	Povećanje (smanjenje) tražbina	-(+)	6.012	12
12.	Povećanje (smanjenje) drugih tražbina	-(+)		
13.	Povećanje (smanjenje) aktivnih vremenskih razgraničenja	-(+)		
14.	(Povećanje) smanjenje obveza prema dobavljačima	+(-)	429	-114
15.	(Povećanje) smanjenje ostalih obveza	+(-)	-7.694	-2728
16.	(Povećanje) smanjenje pasivnih vremenskih razgraničenja	+(-)	374.126	-2.830
17.	Ukupno (od 10 do 16)		372.873	-5.672
18.	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti (1+9+17)		351.238	-4.867
	B. GOTOVINSKI TIJEKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
	PRILJEVI GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
19.	Priljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (20 do 25)			
20.	Priljevi iz osnova kratkoročnih financijskih plasmana	(+)		
21.	Priljevi iz osnova prodaje dionica i udjela	(+)		
22.	Priljevi iz osnove prodaje stalnih sredstava	(+)		
23.	Priljevi iz osnove kamata	(+)		
24.	Priljevi od dividendi i udjela u dobiti	(+)		
25.	Priljevi iz osnova ostalih dugoročnih financijskih plasmana	(+)		
26.	Odljevi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (27 do 30)	(-)	-1.714	-4.455
27.	Odljevi iz osnova kratkoročnih financijskih plasmana	(-)		
28.	Odljevi iz osnova prodaje dionica i udjela	(-)		
29.	Odljevi iz osnove prodaje stalnih sredstava	(-)	-1.714	-4.455
30.	Odljevi iz osnova ostalih financijskih plasmana	(-)		
31.	Neto priljev gotovine iz ulagačkih aktiv. (19 minus 26)			
32.	Neto odljev gotovine od ulagačkih aktiv. (26 minus 19)		-1.714	-4.455

	C. GOTOVINSKI TLJEKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
33.	Priljevi gotovine iz finacijskih aktivnosti (od 34 do 37)			
34.	Priljev iz osnova povećanja osnovnog kapitala	+		
35.	Priljev iz osnova dugoročnih kredita	+		
36.	Priljev iz osnova kratkoročnih kredita	+		
37.	Priljev iz osnova ostalih dugoročnih i kratkoročnih obveza	+		
38.	Odljevi gotovine iz finacijskih aktivnosti (od 39 do 44)	(-)		-36.406
39.	Odljev iz osnova otkupa vlastitih dionica i udjela	(-)		
40.	Odljev iz osnova dugoročnih kredita	(-)		
41.	Odljev iz osnova kratkoročnih kredita	(-)		-36.406
42.	Odljev iz osnova finacijskog lizinga	(-)		
43.	Odljev iz osnova isplaćenih dividendi	(-)		
44.	Odljev iz osnova ostalih dugoročnih i kratkoročnih obveza	(-)		
45.	Neto priljev gotovine iz finacijskih aktivnosti (33-38)	(-)		
46.	Neto odljev gotovine iz finacijskih aktivnosti (38-33)	(-)		-36.406
47.	D. UKUPNI PRILJEV GOTOVINE (18+31+45)	+	351.238	
48.	E. UKUPNI ODLJEV GOTOVINE (19+32+46)	(-)	-1.714	-45.738
49.	F. NETO PRILJEV GOTOVINE (47-48)	+	349.524	
50.	G. NETO ODLJEV GOTOVINE (48-47)			-45.738
51.	H. Gotovina na početku izvješćujućeg razdoblja		442.342	489.068
52.	I. Pozitivne tečajne razlike iz osnova preračuna gotovine	+		
53.	J. Negativne tečajne razlike iz osnova preračuna gotovine	-		
54.	K. Gotovina na koncu izvjšć. razdoblja (51+49-50+52-53)		791.866	442.340

Napomena: Bilješke uz finacijska izvješća na stranicama od 10 do 16 sastavni su dio našeg izvješća.

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BiH ZA 2011. GODINU

2. UVOD

Obavili smo reviziju finacijskih izvješća Garantnog fonda na dan **31. 12. 2011.** godine, na temelju ovlasti sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 40/08).

3. OPĆI DIO

Upis u sudski registar i preregistracija

Razvojno-garantni fond je prvobitno registriran kao **Garantni fond za ruralne kredite „GFBD“ Brčko distrikt BiH**, Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH o upisu subjekta upisa u sudski registar broj: D-485/03 od 25. 4. 2003. godine i na temelju Odluke gradonačelnika o osnivanju Razvojno-garantnog fonda za ruralne kredite „GFBD“ Brčko distrikt BiH broj: 01-014-773/03 od 20. 2. 2003. godine. Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH, broj: D-826/04 od 16. 7. 2004. godine, izvršena je promjena naziva u **Garantni fond „GFBD“ Brčko distrikt BiH** kao i dopuna djelatnosti.

Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH broj: 096-0-09-000049/09 od 13. 10. 2009. godine, izvršena je promjena naziva u Razvojno-garantni fond „RGFBD“ Brčko distrikta BiH (u daljnjem tekstu: Razvojno-garantni fond) i proširene su djelatnosti istog.

Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH, broj: D-173/05 od 16. 2. 2005. godine, na temelju Odluke Upravnog odbora o imenovanju ravnatelj Razvojno-garantnog fonda broj: 025/05 od 17. 1. 2005. godine, izvršena je promjena osobe ovlaštene za zastupanje. Osnovni sud Brčko distrikta BiH, rješavajući po prijavi Razvojno-garantnog fonda, na temelju članka 26 stavka 1 Zakona o registru poduzeća i poduzetnika Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 9/2001), izdaje Rješenje pod brojem: 096-0-09-000049/09 od 13. 10. 2009. godine u kome je upisan skraćeni naziv subjekta **„R G F B D“ Brčko** sa sjedištem u Brčko distriktu BiH - Brčko, Bulevar mira broj 10, matični registracijski broj subjekta upisa: 4-77, te broj identifikacijske oznake 4.

Iz Registarskog lista „Podatci o osnivaču subjekta upisa“ i članka 1 Odluke o osnivanju (pročišćeni tekst) broj: 01-014-010665/04 od 16. 9. 2004. godine, vidljivo je da je osnivač Razvojno-garantnog fonda, Brčko distrikt BiH.

Člankom 1 prethodno navedene odluke definirano je da iznos deponiranih (oročenih sredstava) Razvojno-garantnog fonda, kod komercijalnih banaka iznosi **1.300.000,00 KM**, i ista će se koristiti:

- za davanje garancija po kreditima ruralnom sektoru (registrirani poljoprivredni proizvođači) u vrijednosti od **300.000,00 KM** i
- za davanje garancija po kreditima malim i srednjim poduzećima i samostalnim poduzetnicima u vrijednosti od **1.000.000,00 KM**.

Porezna registracija

Razvojno-garantnom fondu je dana **28. 10. 2009.** godine izdana potvrda o registraciji od Porezne uprave Brčko distrikta BiH, pod identifikacijskim brojem: **4600102930004**.

Uprava

Revizijom smo utvrdili da je Upravni odbor Garantnog fonda, tijekom 2009., 2010. i 2011. godine, obavljao svoju funkciju u sastavu od 4 (četiri) člana, što je u suprotnosti s člankom 14 Statuta Garantnog fonda, kojim je propisano da Upravni odbor obavlja svoju funkciju u sastavu od pet članova.

Navedena situacija s postojećim parnim brojem članova Upravnog odbora, **može dovesti do nemogućnosti donošenja odluka, odnosno do blokade rada Upravnog odbora, a s time i do blokade aktivnosti Garantnog fonda.**

Potrebno je postupiti sukladno članku 14 Statuta Garantnog fonda u dijelu imenovanja nedostajućeg člana Upravnog odbora.

Djelatnost Razvojno-garantnog fonda

Sukladno Zakonu o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, brojevi: 8/07 i 59/10) Razvojno-garantni fond obavlja sljedeće djelatnosti:

- 65.222 Ostalo kreditno posredovanje,
- 65.230 Ostalo finansijsko posredovanje,
- 67.120 Posredovanje u poslovima s vrijednosnim papirima,
- 67.130 Pomoćne djelatnosti u finansijskom posredovanju,
- 74.130 Istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja,
- 74.140 Savjetovanje u svezi s poslovanjem i upravljanjem.

Aktivnosti Razvojno-garantnog fonda

Razvojno-garantni fond je osnovan u svrhu davanja garancija za kredite malim i srednjim poduzećima i samostalnim poduzetnicima i davanje garancija za ruralne kredite i to u okviru dvije linije:

- Davanje garancija za kreditiranje razvoja malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika u cilju bržeg zapošljavanja,
- Davanje garancija za kreditiranje registriranih poljoprivrednih gospodarstava.

Razvojno-garantni fond daje kreditne garancije kreditno sposobnim klijentima, koji ispunjavaju uvjete za dobivanje kredita od partnerskih kreditnih institucija, a koji ne mogu ponuditi zahtijevane kolaterale (članak 9 stavak 2 Statuta Razvojno-garantnog fonda).

Ciljevi Garantnog fonda

- Udovoljiti visokoj potražnji za kreditima među ruralnim stanovništvom kao i kreditima za razvitak malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika, kako bi se poboljšao pristup kreditima, osobito za one poljoprivredne proizvođače, mala i srednja poduzeća i samostalne poduzetnike kojima nedostaju kvalitetni instrumenti osiguranja (kvalitetan kolateral, garancija itd.) povrata kredita.
- Pružati stručnu pomoć Vladi Brčko distrikta BiH i institucijama nadležnim za implementaciju razvojnih planova i programa u svezi s razvitkom malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika i poljoprivredne proizvodnje.
- Privlačenje novih sredstava u Brčko distrikt BiH, povećanje konkurentnosti koja će imati pozitivan utjecaj u smislu kvalitetnog pristupa kreditima za stanovništvo Brčko distrikta BiH, što će doprinijeti povećanom razvitku.

Broj zaposlenih

Garantni fond je tijekom **2011.** godine imao 2 (dva) zaposlena radnika.

4. PREDMET, CILJ I OPSEG REVIZIJE

Predmet revizije su financijska izvješća Garantnog fonda za **2011.** godinu i usklađenost poslovanja s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Cilj revizije je da se na temelju provedene revizije izrazi mišljenje jesu li financijska izvješća pripremljena u svakom značajnom pogledu prema važećoj zakonskoj regulativi i primjenjivim okvirom financijskog izvješćivanja. Za realizaciju navedenog cilja procjenjivat ćemo je li rukovodstvo primjenjivalo zakone i propise, koristilo sredstva za odgovarajuće namjene u okviru propisanih i danih ovlasti, ocjenu financijskog upravljanja i funkciju sustava internih kontrola uspostavljenih tako da zaštite imovinu i sposobnost da otkrivaju i sprječavaju značajno pogrešna prikazivanja u financijskim izvješćima.

Revizija je obavljena sukladno s internim planskim dokumentima revizije.

S obzirom da se revizija obavlja provjerama na bazi uzorka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom sustavu i sustavu internih kontrola, postoji mogućnost da pojedine materijalno značajne pogreške mogu ostati neotkrivene.

5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE

Upravni odbor, Garantnog fonda je na redovitoj sjednici održanoj 31. 5. 2011. godine, usvojio Akcijski plan, broj 118-1/11, za implementaciju preporuka danih u reviziji za 2010. godinu. Revizijom za 2011. godinu ustanovili smo, da je Garantni fond nije implementirao preporuke prethodne revizije, u dijelu imenovanja nedostajućeg člana Upravnog odbora, što je suprotno odredbama članka 14 Statuta Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH.

6. NALAZI I PREPORUKE

6.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola

Izvršili smo procjenu uspostavljanja, funkcioniranja i nadzora sustava internih kontrola na temelju provedene revizije značajnih procesa poslovanja i povezanosti istih s financijskim izvješćima. Cilj procjene sustava internih kontrola je da osigura razumno uvjerenje vezano za postizanje ciljeva u sljedećim kategorijama: efikasnosti i uspješnosti poslovanja, pouzdanosti financijskog izvješćivanja, suglasnosti s postojećim zakonima i propisima i zaštiti imovine.

Provedenom revizijom smo utvrdili da pojedini akti nisu usuglašeni ili pojedina problematika istim nije ni regulirana.

Pravilima i procedurama Razvojno-garantnog fonda za odobravanje kreditnih garancija broj: 168/10 od 28. 10. 2010. godine, **nisu sadržani kriteriji zapošljavanje radnika**, što je suprotno odredbama članka 9 (točka 1) Statuta Garantnog fonda.

Izdane kreditne garancije evidentirane su u pomoćnim evidencijama, koje **nisu usuglašene sa stvarnim stanjen na dan sastavljanja financijskih izvješća**, čime se ne osigurava načelo točnosti, istinitosti pouzdanosti i pravodobnosti ove evidencije.

Nedostatkom sustava internih kontrola, po pitanju pomoćne evidencije izdanih kreditnih garancija koja ne osigurava tačnost, istinitost i pouzdanost evidencije izdanih kreditnih garancija, Garantni fond je, na dan **31. 12. 2011.** godine, izdao **Hypo Alpe Adria a.d. banci Banja Luka** kreditnih garancija u vrijednosti od **1.191.455,00 KM**, što je više za **216.455,00 KM** od ugovorom predviđenog iznosa, kojim je regulirano da će banka prihvatiti ukupan iznos kreditnih garancija u iznosu od **975.000,00 KM**. Navedena konstatacija nas upućuje na zaključak da, Garantni fond prilikom izdavanja kreditnih garancija finansijskim institucijama (bankama), **nije pratio ugovoreni iznos garancija, te je došlo do izdavanja garancija u većem iznosu od ugovorenog.**

U procesu izdavanja i praćenja kreditnih garancija, zaključujemo da ne postoji efikasno uspostavljen sustav internih kontrola koji bi osigurao ciljeve: urednog i efikasnog poslovanja, zaštitu imovine i pravodobnu izradu pouzdanih finansijskih informacija. Stoga dajemo preporuku čijom implementacijom će se osigurati navedeni ciljevi u dijelu tačnosti, istinitosti i pouzdanosti evidencija izdanih kreditnih garancija (koje su potencijalne obveze, a mogu biti i stvarne u slučaju nemogućnosti otplate kredita od strane korisnika).

Potrebno je kreditne garancije evidentirati u izvanbilančnoj evidenciji, te tijekom godine, vršiti usuglašavanje evidencije iznosa izdanih garancija i ugovorenih iznosa s finansijskim institucijama, a na dan sastavljanja finansijskih izvješća usuglasiti izvanbilančnu evidenciju sa stvarnim stanjem.

6.2. Planiranje prihoda i rashoda

U postupku revizije, utvrdili smo da Finansijski plan, broj: 209-1/10 od 28.12.2010. godine, Razvojno-garantnog fonda, ne sadrži opći i posebni dio u kojem su iskazani prihodi i primanja, te rashodi i izdatci raspoređeni u tekuće i razvojne programe, što je suprotno odredbama članka 9 Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH. Izuzev navedenog utvrdili smo da Prijedlog finansijskog plana Razvojno-garantnog fonda za 2011. godinu, nije dostavljen Direkciji za financije Brčko distrikta BiH do 20. 9. 2010. godine, kako je to propisano člankom 18 točkom (2) Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH. Finansijski plan (prijedlog proračuna) Razvojno-garantnog fonda za 2011. godinu, ne sadrži izvore za financiranje proračunskog deficita, koji proizlazi najmanje u iznosu **6.000,00 KM** nenaplativih tražbina koje su u prijedlogu proračuna planirane u prihodima, što je suprotno odredbama članka 17 točke 1b) Zakona o proračuna Brčko distrikta BiH.

Potrebno je, prilikom izrade finansijskog plana (proračuna) Razvojno-garantnog fonda, poštovati odredbe Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH.

6.3. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2011. godine

6.3.1. Stalna sredstva (postrojenje i oprema)

U bilanci stanja na dan **31. 12. 2011.** godine neto knjigovodstvena vrijednost opreme, klasifikacijske sukladno s MRS 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema, iznosi **3.694,77 KM**.

Promjena vrijednosti opreme, iskazane u poslovnim knjigama Razvojno-garantnog fonda, u tijeku **2011.** godine prikazana je u sljedećoj tablici:

Tablica 4.

R. br.	O P I S	Postrojenja i oprema
0	1	2
1	Nabavna vrijednost	
2	Stanje na dan 1. 1. 2011. godine	34.483,71
3	Povećanje	1.714,05
4	Smanjenje	-2.798,56
5	Stanje na dan 31. 12. 2011. godine	33.399,20
6	Ispravak vrijednosti	
7	Stanje na dan 1. 1. 2011. godine	30.713,97
8	Povećanje	1.789,02
9	Smanjenje	-2.798,56
10	Stanje na dan 31. 12. 2011. godine	29.704,43
11	Sadašnja vrijednost	
12	Stanje na dan 1. 1. 2011. godine (2-7)	3.769,74
13	Stanje na dan 31. 12. 2011. godine (5-10)	3.694,77

6.3.2. Tekuća sredstva

U postupku revizije ustanovili smo, da u bilanci stanja na dan **31. 12. 2011.** godine, ukupna tekuća sredstva iznose **791.866,00 KM**, struktura istih je kako slijedi:

- novčana sredstva na transakcijskim računima.....791.590,00 KM
- novčana sredstva na blagajni276,00 KM

6.3.3. Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja

Revizijom smo ustanovili, da u bilanci stanja na dan **31. 12. 2011.** godine, kratkoročna razgraničenja i rezerviranja iznose **714.851,00 KM**. Također, ustanovili smo da iznos navedenih sredstava predstavlja neutrošenu primljenu dotaciju u iznosu od **2.000.000,00 KM**, koja je Garantnom fondu odobrena Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH broj: 01-02-403/11 od 1. 6. 2011. godine, za subvencioniranja dijela kamate za kredite poduzećima i poduzetnicima na području Brčko distrikta BiH za **2011.** godinu. Do dovršetka naše revizije prethodno navedeni iznos sredstava (**714.851,00 KM**) je u cijelosti utrošen.

6.4. Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2011. godine

6.4.1. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje **1. 1. - 31. 12. 2011.** godine iznose **1.713.972 KM**, struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tablici:

Tablica 5.

R. br.	OPIS	Iznos	% udjela u ukupnim prihodima
0	1	2	3
1	Tekuće dotacije	20.000,00	1,17
2	Dotacija za subvencioniranje dijela kamata	1.625.873,00	94,86
3	Prihodi iz proračuna (1+2)	1.645.873,00	96,03
4	Prihodi od kamata na oročena sredstva	67.190,00	3,92
5	Prihodi od kamata po transakcijskom računu	909,00	0,05
6	Prihodi od vlastite aktivnosti (4+5)	68.099,00	3,97
7	UKUPNO PRIHODI (3+6)	1.713.972,00	100,00

6.4.2. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2011. godine iznose **1.737.396,00 KM**, struktura ostvarenih rashoda prikazana je u tablici koja slijedi:

Tablica 6.

R. br.	OPIS	Iznos	% udjela u ukupnim rashodima
0	1	2	3
1	Materijal i energija	5.995,00	0,35
2	Subvencije poduzećima - dijela kamata na kredite	1.625.873,00	93,58
3	Knjigovodstvene usluge	3.931,00	0,23
4	Odvjetničke usluge i kolektivno osiguranje	149,00	0,01
5	Komunalne usluge	127,00	0,01
6	Izdaci za tekuće održavanje	778,00	0,04
7	Troškovi telefona i interneta	1.636,00	0,09
8	Troškovi zakupa	5.220,00	0,30
9	Troškovi provizije	1.893,00	0,11
10	Troškovi pretplate na časopise i objavljivanje oglasa	351,00	0,02
11	Troškovi promidžbe	1.769,00	0,10
12	Usluge ukupno (2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	1.641.727,00	94,49
13	Bruto plaće i naknade zaposlenim	49.332,00	2,84
14	Naknade članovima Upravnog odbora	29.334,00	1,69
15	Plaće i ostala primanja zaposlenih (13+14)	78.666,00	4,53
16	Amortizacija	1.789,00	0,10
17	Putni troškovi-dnevnice i izdatci za usluge prijevoza i goriva	314,00	0,02
18	Troškovi seminara	710,00	0,04
19	Putni troškovi (17+18)	1.024,00	0,06
20	Troškovi reprezentacije	1.961,00	0,11
21	Pristojbe	234,00	0,01
22	Rashodi po osnovi ispravka vrijednosti tražbine	6.000,00	0,35
23	Ostali rashodi (20+21+22)	8.195,00	0,47
24	UKUPNO RASHODI (1+12+15+16+19+23)	1.737.396,00	100,00

6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

U bilanci uspjeha za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2011. godine iskazan je višak rashoda nad prihodima u iznosu od **23.424,00 KM**.

7. KREDITNE GARANCIJE

Garantni fond je osnovan u svrhu implementacije razvojnih projekata i davanja garancija za kreditiranje malih i srednjih poduzeća, samostalnih poduzetnika i registriranih poljoprivrednih gospodarstava, i to u okviru dvije kreditne linije:

- davanje garancija za kreditiranje malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika u cilju bržeg zapošljavanja i
- davanje garancija za kreditiranje poljoprivrednih gospodarstava.

Implementacija navedenih aktivnosti provodi se primjenom Pravila i procedura koje donosi Upravni odbor Garantnog fonda, posebno za svaku kreditnu liniju. Revizijom smo utvrdili, da Pravila i procedure Razvojno-garantnog fonda za odobravanje kreditnih garancija broj: 168/10 od 28. 10. 2010. godine po prvoj kreditnoj liniji, koji je primjenjivan tijekom 2011. godine, **ne sadrži kriterije zapošljavanje radnika**, što je u suprotnosti s člankom 9 (točka 1) Statuta Garantnog fonda. Navedena konstatacija upućuje nas na zaključak da nije ostvaren cilj bržeg zapošljavanja kao što je to predviđeno Statutom Garantnog fonda.

Potrebno je, u Pravila i procedure Razvojno-garantnog fonda za odobravanje kreditnih garancija, uvrstiti kriterij zapošljavanje.

Izuzev navedenog, uvidom u pomoćnu evidenciju danih garancija bankama na kredite iz navedene prve kreditne linije, utvrdili smo da, na dan **31. 12. 2011.** godine, stanje danih kreditnih garancija iznosi **3.050.408,00 KM**, po bankama kako slijedi:

Tablica 7.

R. br.	Naziv banke	Iznos danih garancija na dan 31. 12. 2011. g.	Ugovoreni iznos garancija
1.	Hypo Alpe Adria a.d. Banja Luka	1.191.455,00	975.000,00
2.	Unicedit bank d.d. Mostar	735.000,00	975.000,00
3.	Nova banka a.d. Banja Luka	906.750,00	3.900.000,00
4.	Bobar banka a.d. Bijeljina	45.000,00	3.250.000,00
5.	Ukupno	2.878.205,00	9.100.000,00
	Izdane kreditne garancije u cilju razvitkaa		
6.	poljoprivrede	172.203,00	
7.	Ukupno 5+6	3.050.408,00	9.100.000,00

Kreditne garancije se izdaju na temelju ugovora o financijskim uslugama koji su potpisani s gore navedenim bankama. U postupku revizije, uvidom u ugovore također i u pomoćnu evidenciju, utvrdili smo da je Garantni fond, na dan **31. 12. 2011.** godine, izdao Hypo Alpe Adria a.d. banci Banja Luka kreditnih garancija u vrijednosti od **1.191.455,00 KM**, što je više za **216.455,00 KM** od ugovorom predviđenog iznosa, kojim je regulirano da će banka prihvatiti ukupan iznos kreditnih garancija u iznosu od **975.000,00 KM**. Tim za reviziju konstatira, da je navedena nepravilnost suprotna članku 3 Ugovora o financijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije broj: 54/08 od 10. 4. 2008. godine, potpisanog od strane navedene banke i Garantnog fonda, odnosno trebalo je prema ugovoru sa Hypo Alpe Adria bankom, garancije izdati najviše do iznosa od 975.000,00 KM. Izuzev navedenog, revizijom se nismo mogli uvjeriti da spomenute evidencije, u razdoblju od 2008. do zaključno s 31. 12. 2011. godine, obuhvaćaju sve izdate kreditne garancije kao i vrijednost istih. Navedena

konstatacija nas upućuje na zaključak da prilikom izdavanja kreditnih garancija navedenoj banci, nije vršeno usuglašavanje evidencije izdanih garancija s ugovorenim iznosom, te da dosadašnja pomoćna evidencija izdanih kreditnih garancija, ne osigurava točne, istinite, pouzdane i pravodobne informacije o visini i rokovima otplate izdanih kreditnih garancija.

Potrebno je da Garantni fond izdaje kreditne garancije u okvirima ugovorenih iznosa s finansijskim institucijama.

8. KOMENTAR

Razvojno garantnom fondu “RGFBD” Brčko distrikt BiH je uručen Nacrt izvješća o reviziji finansijskih izvješća na dan 31. 12. 2011. godine broj: 01-02-03-13-96/12 na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Razvojno-garantni fond “RGFBD” Brčko distrikt BiH se očitovao dopisom broj: 141/12 od 30. 4. 2012. godine i dostavio komentare na nalaze sadržane u Nacrtu izvješća o reviziji.

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH, na dokaze i primjedbe navedene u očitovanju na Nacrt izvješća, daje obrazloženje kako slijedi:

Primjedba 1. vezana za zabilješku **6.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola**, našeg nacrta izvješća

Vaša primjedba na zabilješku **6.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola u Nacrtu izvješća**, koja se odnosi da „Pravilima i procedurama „RGFBD“ za odobravanje kreditnih garancija se ne utvrđuju kriteriji za dodjelu kreditnih garancija, tako da kriterij zapošljavanja radnika ne može biti sastavni dio ovih pravila“.

Upravo mi smatramo, da kriterij zapošljavanja radnika treba biti sastavni dio Pravila i procedura, kako bi isti osigurali postizanje ciljeva i aktivnosti propisanih Statutom Garantnog fonda. Zbog navedenog dostavljeni komentar na Nacrt izvješća, nije prihvaćen i kao nalaz sadržan je u konačnom izvješću.

Primjedba 2. vezana za zabilješku **6.2. Planiranje prihoda i rashoda**, našeg nacrta izvješća

Primjedba kojom prigovarate da pri planiranju proračuna niste obvezni primjenjivati Zakon o proračunu Brčko distrikta BiH, jer ste osnovani kao neprofitna organizacija na temelju Zakona o pravnim osobama koje osniva Brčko distrikt BiH, nije prihvaćena.

Smatramo kako je vaš osnivač Vlada Brčko distrikta BiH, te da se financirate iz proračuna Brčko distrikta BiH, iz navedenog proizlazi potreba planiranja vašeg proračuna primjereno odredbama Zakon o proračuna Brčko distrikta BiH.

Bez adekvatnog plana proračuna Garantnog fonda, ne bi bilo moguće planiranje tekuće dotacije u proračunu Brčko distrikta BiH, za podmirivanje troškova nastalih pri obavljanju vaše djelatnosti.

Zbog navedenog dostavljeni komentar na Nacrt izvješća, nije prihvaćen i kao nalaz sadržan je u konačnom izvješću.

Primjedba 3. vezana za zabilješku **7. Izdane garancije**, našeg nacrta izvješća

Primjedba koja se odnosi na više izdanih kreditnih garancija „Hypo Alpe Adria“ banci a.d. Banja Luka, nije prihvaćena zato što nam niste dostavili dokaze koji bi nas uvjerali da niste prekoračili ugovoreni iznos danih garancija.

Primjedba koja se odnosi na evidencije o visini i rokovima otplate izdanih kreditnih garancija, također nije uvažena. Niste nam dostavili dokaze da su vaše evidencije izdanih kreditnih garancija točne i pouzdane, odnosno da su usuglašavane s evidencijama banaka prije donošenja odluka o izdavanju novih kreditnih garancija.

Uvažili smo primjedbu vezanu za visinu multiplikatora za određivanje iznosa kreditnih garancija zato što ste nam dostavili nove dokaze.

Tim za reviziju:

Avdija Bašić, dipl. oec.

Envera Imamović, dipl. oec.

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur.