

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: 01-02-03-13-214/13
R: 04-03, 013-03/13

**IZVJEŠĆE O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
na dan 31.12.2012. godine
Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH**

Brčko, lipanj 2013. godine

KAZALO

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE	3
REZIME DANIH PREPORUKA	5
1. FINANCIJSKA 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
6.1. RUKOVODSTVO I SUSTAV INTERNIH KONTROLA	12
6.2. PLANIRANJE I IZVJEŠĆIVANJE	13
6.3. BILANCA STANJA NA DAN 31.12.2012. GODINE	14
6.3.1. <i>Stalna sredstva (postrojenje i oprema)</i>	14
6.3.2. <i>Tekuća sredstva</i>	15
6.3.3. <i>Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja</i>	15
6.4. BILANCA USPJEHA ZA RAZDOBLJE 1. 1. - 31. 12. 2012. GODINE	15
6.4.1. <i>Ostvareni prihodi</i>	15
6.4.2. <i>Ostvareni rashodi</i>	15
6.4.3. <i>Višak rashoda nad prihodima</i>	16
7. KREDITNA JAMSTVA	17
8. KOMENTAR	19

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



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



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

Razvojno-garantni fond „RGFBD“ Brčko distrikt BiH

Mići Stevanoviću, 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. 2012.** godine i odgovarajuće bilance uspjeha, izvješća o novčanim tokovima 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

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu, izradu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvješća sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja. Ova odgovornost obuhvaća: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih 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 finansijskim 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), ISSAI standardima revizije (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 11/11). Ovi standardi nalažu da radimo sukladno etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućuje da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijska izvješća ne sadrže materijalno-značajne pogrešne iskaze, te da je poslovanje usklađeno sa 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 finansijskim izvješćima. Izbor postupka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procjenu rizika materijalno-značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvješćima. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih 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 finansijskih izvješća.

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

Osnova za izražavanje mišljenja:

- 1. Upravni odbor Garantnog fonda je obavljao funkciju u nepotpunom sastavu, što je u suprotnosti s člankom 14 Statuta Garantnog fonda (zabilješka 3. Izvješća).*
- 2. Garantni fond je izdao Hypo Alpe Adria a .d. banci Banja Luka više kreditnih jamstava u vrijednosti od 449.105,00 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 koji na finansijska izvješća može imati naprijed navedena kvalifikacija (pod 2.), finansijska izvješća prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, finansijski položaj **Garantnog fonda** na dan **31. 12. 2012.** godine, rezultate poslovanja i novčani tok, za godinu koja se završava na taj dan, **sukladno s opće prihvaćenim Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja.**

Financijsko poslovanje Garantnog fonda u toku **2012.** godine, osim za naprijed navedene kvalifikacije, bilo je **usklađeno u svim materijalno značajnim aspektima sa 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 2012. godinu, konstatirali smo određeni broj propusta i nepravilnosti. U svrhu njihovog otklanjanja dali smo sljedeće preporuke:

Potrebno je postupiti sukladno odredbama Statuta u dijelu imenovanja nedostajućih članova Upravnog odbora.

Potrebno je da Garantni fond propiše donošenje finansijskog plana i izvješćivanja po istom.

Potrebno je osigurati usporedivost planiranih i ostvarenih pozicija finansijskog plana.

Potrebno je da Garantni fond izdaje kreditna jamstva u okvirima iznosa ugovorenih s poslovnim bankama.

1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

Bilanca stanja na dan 31. 12. 2012. godine

Tablica 1.

Skupina konta (konto)	P O Z I C I J A	Zabilješka	Iznos po odbitku ispravak vrijednosti	
			Prethodna godina 2011.	Tekuća godina 2012.
1	2	3	4	5
	A K T I V A			
	A. STALNASREDSTVA		1.303.695	1.304.003
00	Nekretnine, postrojenja i oprema	6.3.1.	3.695	4.003
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.	791.866	907.463
10	Novac i novčani ekvivalenti		791.866	907.463
11,12	Kratkoročni plasmani i tražbine			-
13	Zalihe			
14	Ulazni porez (PDV)			
18	Kratkoročna razgraničenja			
	S V E G A A K T I V A		2.095.561	2.211.466
	P A S I V A			
	A. TRAJNI IZVORI		1.379.380	1.360.666
200	Trajni izvori		1.300.000	1.300.000
201	Rezerve			
202	Neraspoređeni višak prihoda		102.804	79.380
203	Neraspoređeni višak rashoda		23.424	18.714
204	Revalorizacijske rezerve			
	B. DUGOROČNE OBVEZE			
21	Dugoročne financijske obveze			
28	Dugoročna razgraničenja i rezerviranja			
	C. KRATKOROČNE OBVEZE		716.181	850.800
30	Tekuće obveze		1.330	1.458
31,32	Kratkoročne financijske obveze			64.431
34	Obveze za PDV			-
38	Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja	6.3.3.	714.851	784.911
	S V E G A P A S I V A		2.095.561	2.211.466

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

Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2012. godine

Tablica 2.

Skupina konta (konto)	P O Z I C J A	Zabilješka	I Z N O S	
			Prethodna godina 2011.	Tekuća godina 2012.
1	2	3	5	6
	A. P R I H O D I			
410	Članarina			
411	Prihodi iz proračuna		1.645.873	1.949.941
412	Humanitarni prihodi			
417	Prihodi od vlastite aktivnosti		68.099	74.025
418	Ostali prihodi			
	S V E G A P R I H O D I	6.4.1.	1.713.972	2.023.967
	B. R A S H O D I			
400	Materijal i energija		5.995	7.542
401	Usluge		1.641.727	1.943.750
402	Plaće i ostala primanja zaposlenih		78.666	75.332
403	Amortizacija		1.789	1.628
404	Financijski rashodi			
405	Putni troškovi		1.025	-
406	Humanitarni rashodi			
407	Porezi i doprinosi koji ne ovise od rezultata			
408	Ostali rashodi		8.195	14.429
	S V E G A R A S H O D I	6.4.2.	1.737.396	2.042.681
	C. R E Z U L T A T			
	Višak prihoda			
	Višak rashoda	6.4.3.	23.425	18.714

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

Izvjешće o novčanim tokovima za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2012. godine

Tablica 3.

Red. broj	O P I S	Oznaka	I Z N O S	
			Tekuća godina 2012.	Prethodna godina 2011.
	A. GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1.	Neto dobit (gubitak) za razdoblje		-18.714	-23.424
	Usklađivanje za:			
2.	Amortizacija/vrijednost usklađivanja nemater. sredstava	+		
3.	Rashodi (prihodi) od otuđenja nematerijalnih sredstava	+(-)		
4.	Amortizacija vrijednost usklađiv. materijalnih sredstava	+	1.628	1.789
5.	Rashodi (prihodi) od otuđenja materijalnih sredstava	+(-)		
6.	Usklađivanja po osnovu financiranja stalnih sredstava	+(-)		
7.	Nereal. rashodi/prihodi od razmjene valuta-tečajne razlike	+(-)		
8.	Ostala usklađivanja za negotovinske stavke i tokove koji se odnose na ulagačke aktivnosti	+(-)		
9.	Ukupno (2 do 8)		1.628	1.789
10.	Povećanje (smanjenje) zaliha	-(+)		
11.	Povećanje (smanjenje) tražbina	-(+)	-	6.012
12.	Povećanje (smanjenje) drugih tražbina	-(+)		
13.	Povećanje (smanjenje) aktivnih vremenskih razgraničenja	-(+)		
14.	(Povećanje) smanjenje obveza prema dobavljačima	+(-)	129	429
15.	(Povećanje) smanjenje ostalih obveza	+(-)	64.431	-7.694
16.	(Povećanje) smanjenje pasivnih vremenskih razgraničenja	+(-)	70.059	374.126
17.	Ukupno (10 do 16)		134.619	372.873
18.	Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (1+9+17)		117.533	351.238
	B. GOTOVINSKI TOKOVI 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)		1.936	1.714
27.	Odljevi iz osnova kratkoročnih financijskih plasmana	(-)		
28.	Odljevi iz osnova prodaje dionica i udjela	(-)	1.936	1.714
29.	Odljevi iz osnove prodaje stalnih sredstava	(-)		
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)		1.936	1.714

C. GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI				
33.	Priljevi gotovine iz finacijskih aktivnosti (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 (39 do 44)	(-)		
39.	Odljev iz osnova otkupa vlastitih dionica i udjela	(-)		
40.	Odljev iz osnova dugoročnih kredita	(-)		
41.	Odljev iz osnova kratkoročnih kredita	(-)		
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)	(-)		
47.	D. UKUPNI PRILJEV GOTOVINE (18+31+45)	+	117.533	351.238
48.	E. UKUPNI ODLJEV GOTOVINE (19+32+46)	(-)	1.936	1.714
49.	F. NETO PRILJEV GOTOVINE (47-48)	+	115.597	349.524
50.	G. NETO ODLJEV GOTOVINE (48-47)			
51.	H. Gotovina na početku izvješćujućeg razdoblja		791.866	442.342
52.	I. Pozitivne tečajne razlike iz osnova preračuna gotovine	+		
53.	J. Negativne tečajne razlike iz osnova preračuna gotovine	-		
54.	K: Gotovina na koncu izvješć. razdoblja (51+49-50+52-53)		907.463	791.866

Napomena: Bilješke uz finacijska izvješća na stranicama od 10 do 19 sastavni su dio našeg izvješća.

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BiH ZA 2012. GODINU

2. UVOD

Obavili smo reviziju finacijskih izvješća Garantnog fonda na dan **31. 12. 2012.** godine, na temelju ovlasti sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 40/08). Ured za reviziju ima prethodno iskustvo s klijentom.

3. OPĆI DIO

Upis u sudski registar i preregistracija

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 ravnatelja 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 Registariskog 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 Garantnog fonda, kod komercijalnih banaka iznosi **1.300.000,00 KM**, i ona će se koristiti:

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

Garantni fond je, Odlukom Upravnog odbor broj: 235-2/12 Od 19. 10. 2012 godine, izvršio izmjene Statuta u dijelu usklađivanja djelatnosti sukladno Odluci o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH, te izmijenio članak 9 stavka 1 točku 1 Statuta u dijelu brisanja odredbi o “u cilju bržeg zapošljavanja”.

Porezna registracija

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

Uprava

Garantnim fondom upravlja Upravni odbor, koga po odredbama članka 14 Statuta, čini pet članova. Dva člana su iz reda zaposlenika Vlade Distrikta, a tri iz reda građana.

Djelatnost Garantnog fonda

Sukladno Odluci o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj: 1/11) Garantni fond obavlja sljedeće djelatnosti:

- 64.92 Ostalo kreditno poslovanje,
- 64.99 Ostale financijske uslužne djelatnosti izuzev osiguranja i mirovinskih fondova i dr.,
- 66.12 Djelatnost posredovanja u poslovanju papirima od vrijednosti i robnim ugovorima,
- 66.19 Ostale pomoćne djelatnosti u financijskim uslugama, izuzev osiguranja i mirovinskih fondova,
- 70.22 Savjetovanje u svezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem,
- 73.20 Istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja,
- 74.90 Ostale stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti i dr.

Aktivnosti Garantnog fonda

Garantni fond je osnovan u svrhu davanja jamstava za kredite malim i srednjim poduzećima i samostalnim poduzetnicima i davanje jamstava za ruralne kredite i to u okviru dvije linije:

- Davanje jamstava za kreditiranje razvitka malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika,
- Davanje jamstava za kreditiranje registriranih poljoprivrednih gospodarstava.

Garantni fond daje kreditna jamstva 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 Garantnog fonda).

Ciljevi Garantnog fonda

- Udovoljiti visokoj potražnji za kreditima među ruralnim stanovništvom, kao i kreditima za razvoj 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, jamstava 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 **2012.** godine imao 2 (dva) zaposlena radnika.

4. PREDMET, CILJ I OPSEG REVIZIJE

Predmet revizije su financijska izvješća Garantnog fonda za **2012.** 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 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 13. sjednici, održanoj 5. 6. 2012. godine, razmotrio Izvješće o reviziji financijskih izvješća za 2011. godinu i usvojio Akcijski plan s prijedlogom mjera za rješavanje primjedbi.

Predmetnom revizijom utvrdili smo da Garantni fond, nije implementirao preporuke iz prethodne revizije u dijelu:

- kompletiranja sastava Upravnog odbora kako je predviđeno Statutom,
- izdavanja kreditnih jamstava u okvirima ugovorenih iznosa s poslovnim bankama.

6. NALAZI I PREPORUKE

6.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola

Funkciju upravljanja Garantnim fondom vrši Upravni odbor, a funkciju rukovođenja ravnatelj.

Utvdili smo da je, mandat članova Upravnog odbora imenovanih iz reda građana je istekao 5. 6. 2011. godine, a zaposlenicama Vlade 21. 6. 2011. i 15. 1. 2013. godine.

Garantni fond, kao i prethodnih godina tijekom 2012. godine, nije izvršio popunu nedostajućih članova Upravnog odbora.

Na temelju navedenog konstatiramo da je Upravni odbor Garantnog fonda radio u nepotpunom sastavu, što je suprotno odredbama članka 14 Statuta.

Potrebno je postupiti sukladno odredbama Statuta u dijelu imenovanja nedostajućih članova Upravnog odbora.

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 područjima: učinkovitosti i uspješnosti poslovanja, pouzdanosti financijskog izvješćivanja, suglasnosti s postojećim zakonima i propisima i zaštiti imovine.

Provedenom revizijom utvrdili smo slabosti internih kontrola u dijelu:

- planiranja i izvješćivanja o izvršenju financijskog plana,
- izdavanja kreditnih jamstava u većem iznosu od ugovorenog.

6.2. Planiranje i izvješćivanje

Statutom Garantnog fonda je propisano, da Upravni odbor usvaja: poslovni plan i program rada, mjesečna kvartalna izvješća, te na koncu godine financijska izvješća i izvješća o financijskom poslovanju.

Revizijom smo utvrdili da, Garantni fond nema donesen akt koji bi razradio postupak donošenja financijskog plana, te stoga nema regulirane procedure donošenja plana, formu plana, niti vremenski raspored.

Upravni odbor je Plan rada i Financijski plan za 2012. godinu usvojio 22. 12. 2012. godine, tako da prilikom donošenja Financijskog plana za 2012. godinu nisu poštovane odredbe članaka 9 i 18 Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH, u dijelu roka za donošenje plana.

Garantni fond je financijska izvješća za 2012. godinu (Bilanca stanja, Bilanca uspjeha, Izvješće o novčanim tokovima, Izvješće o promjenama u kapitalu i Zabilješke uz financijska izvješća) dostavio 7. 2. 2013. godine Direkciji za financije Brčko distrikta BiH.

Napominjemo, da do dovršetka naše revizije, Upravni odbor Garantnog fonda, nije razmatrao financijska izvješća, jer mu je istekao mandat, a novi nije konstituiran.

U sljedećem tabličnom pregledu dani su usporedni pokazatelji financijskog plana i njegovog ostvarenja za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2012. godine.

R. br.	O P I S	Planirano	Ostvareno	% izvršenja
1	2	3	4	5
PRIHODI				
1	Prihodi od kamata na oročena sredstva	68.098,00	70.414,85	103,40
2	Prihodi od kamata na pozitivan saldo računa	1.902,00	3.610,72	189,84
3	Prihodi od kamata (1+2)	70.000,00	74.025,57	105,75
4	Dotacija Vlade za tekuće poslovanje	25.000,00	20.000,00	80,00
5	Dotacija Vlade za program subvencioniranja kamata	2.000.000,00	1.929.940,70	96,50
6	Ukupno dotacije (4+5)	2.025.000,00	1.949.940,70	96,29
7	UKUPNO PRIHODI (3+6)	2.095.000,00	2.023.966,27	96,61
RASHODI				
8	Bruto plaće zaposlenim	49.332,00	49.332,00	100,00
9	Naknade članovima upravnog odbora	32.666,88	26.000,16	79,59
10	Plaće i naknade troškova zaposlenih (8+9)	81.998,88	75.332,16	91,87
11	Izdatci za materijalne troškove i usluge	27.800,00	23.614,02	84,94
12	Tekući izdatci/administrativni troškovi (10+11)	109.798,88	98.946,18	90,12
13	Rashodi po osnovi subvencioniranja kamata program 2011.	0,00	696.410,25	
14	Rashodi po osnovi subvencioniranja kamata program 2012.	2.000.000,00	1.233.530,45	61,68
15	Rashodi po osnovi subvencioniranja kamata (13+14)	2.000.000,00	1.929.940,70	96,50
16	Rashodi po osnovi bankarskih jamstava i dr. osiguranja	0,00	12.166,31	Nls planan.
17	Troškovi amortizacije	2.000,00	1.627,63	81,38
18	UKUPNI RASHODI I IZDATCI (12+15+17)	2.111.798,88	2.042.680,82	96,73
FINANCIRANJE /IZ PRIHODA IZ RANIJE				
19	RAZDOBLJA	16.798,88	18.714,55	
20	VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA	16.798,88	18.714,55	

Ukupni prihodi planirani su u iznosu od 2.095.000,00 KM i sastoje se od: prihoda od kamata na sredstva na računima kod poslovnih banaka u iznosu od 70.000,00 KM, dotacija Vlade Brčko distrikta BiH po osnovi subvencioniranja kamata u iznosu od 2.000.000,00 KM i dotacija Vlade Brčko distrikta BiH za tekuće poslovanje u iznosu od 25.000,00 KM.

Revizijom smo utvrdili, da u **plan prihoda nisu uključena** preostala sredstva dotacije Vlade za program subvencioniranja kamata iz 2011. godine u iznosu od 714.851,34 KM, koja su bila na računu Garantnog fonda, odnosno koja su 1. 1. 2012. godine evidentirana u okviru kratkoročnih razgraničenja i rezerviranja. Prilikom izvješćivanja o izvršenju finansijskog plana navedena sredstva dotacije Vlade za program subvencioniranja kamata iz 2011. godine, **su uključena u prihode**.

Izuzev navedenog utvrdili smo da u **planu rashoda nisu planirani** rashodi po programu subvencioniranja kamata za 2011. godinu u iznosu od 714.851,34 KM, a čiji je dio u iznosu od 696.410,25 KM realiziran tijekom 2012. godine.

Navedeno nas upućuje na zaključak da, ovakvim planiranjem i izvješćivanjem, Garantni fond nije osigurao usporedivost podataka o stupnju izvršenja finansijskog plana pojedinih pozicija.

Potrebno je da Garantni fond propiše donošenje finansijskog plana i izvješćivanja po istom.

Potrebno je osigurati usporedivost planiranih i ostvarenih pozicija finansijskog plana.

6.3. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2012. godine

6.3.1. Stalna sredstva (postrojenje i oprema)

U bilanci stanja na dan **31. 12. 2012.** godine neto knjigovodstvena vrijednost opreme, klasificirana sukladno MRS 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema, iznosi **4.003 KM**.

Promjena vrijednosti opreme, iskazane u poslovnim knjigama Garantnog fonda, tijekom **2012.** godine prikazana je u sljedećoj tablici:

Tablica 4.

R. br.	O P I S	Postrojenja i oprema 2012.
0	1	
1	Nabavna vrijednost	
2	Stanje na dan 1. 1. 2011./12. godine	33.399,20
3	Povećanje	1.935,98
4	Smanjenje	0,00
5	Stanje na dan 31. 12. 2011./12. godine	35.335,18
6	Ispravak vrijednosti	
7	Stanje na dan 1. 1. 2011./12. godine	29.704,43
8	Povećanje	1.627,63
9	Smanjenje	0,00
10	Stanje na dan 31. 12. 2011./12. godine	31.332,06
11	Sadašnja vrijednost	
12	Stanje na dan 1. 1. 2011./12. godine (2-7)	3.694,77
13	Stanje na dan 31. 12. 2011./12. godine (5-10)	4.003,12

Povećanje sredstava u iznosu od 1.935,98 KM odnosi se na nabavu računala. Nabava je izvršena po

konkurentskom postupku.

6.3.2. Tekuća sredstva

U postupku revizije ustanovili smo, da u bilanci stanja na dan **31. 12. 2012.** godine, ukupna tekuća sredstva iznose **907.462,00 KM**, struktura istih je sljedeća:

- novčana sredstva na transakcijskim računima	907.001,33 KM
- novčana sredstva u blagajni	461,30 KM

Iskazano stanje odgovara stanju na izvodima banaka i blagajničkom izvješću na dan 31. 12. 2012. godine.

6.3.3. Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja

Jedna od nadležnosti Garantnog fonda je implementacija Programa subvencioniranja dijela kamata za kredite poduzećima, poduzetnicima, podružnicama i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava na području Brčko distrikta BiH koji se odobrava putem dotacije iz proračuna Brčko distrikta BiH.

U okviru pozicije kratkoročna razgraničenja i rezerviranja, sukladno Pravilniku o knjigovodstvu i računovodstvu Garantnog fonda, u knjigovodstvu evidentiraju se unaprijed naplaćeni prihodi po osnovi subvencija - dotacije iz proračuna za subvencioniranje korisnika sredstava. Sredstva odobrena proračunom se inicijalno evidentiraju u korist pasivnih vremenskih razgraničenja, a njihov utrošak – raspodjela korisnicima u istom iznosu koliko je raspoređeno prenosi na račun prihoda, odnosno rashoda.

Kratkoročna razgraničenja i rezerviranja u bilanci stanja na dan **31. 12. 2012.** godine, iskazana su u iznosu od **784.911,00 KM**.

Revizijom smo utvrdili da se navedena sredstva odnose na ostatak neutrošenih sredstava dotacije za subvencioniranje kamata.

6.4. Bilanca uspjeha za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2012. godine

6.4.1. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje **1. 1. - 31. 12. 2012.** godine iznose **2.023.967 KM**.

Struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tablici:

Tablica 5.

R. b.	OPIS	Iznos	% udjela u ukupnim prihodima
0	1	2	3
1	Tekuće dotacije	20.000,00	0,99
2	Dotacija za subvencioniranje dijela kamata	1.929.941,00	95,35
3	Prihodi iz proračuna (1+2)	1.949.941,00	96,34
4	Prihodi od kamata na oročena sredstva	70.415,00	3,48
5	Prihodi od kamata po transakcijskom računu	3.611,00	0,18
6	Prihodi od vlastite aktivnosti (4+5)	74.026,00	3,66
7	UKUPNO PRIHODI (3+6)	2.023.967,00	100,00

6.4.2. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2012. godine iznose 2.042.681,00 KM, i veći su u odnosu na prethodni razdoblje za 17,57 %.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u tablici koja slijedi:

Tablica 6.

R. Br.	O P I S	Iznos 2011.	Iznos 2012.	% promjena u odnosu na 2011.
0	1	2	3	4(3/2)
1	Materijal i energija	5.995,00	7.542,19	125,81
2	Subvencije dijela kamata na kredite	1.625.873,00	1.929.940,7	118,70
3	Knjigovodstvene usluge	3.931,00	3.931,20	100,01
4	Odvjetničke usluge i kolektivno osiguranje	149,00	152,33	102,23
5	Komunalne usluge	127,00	129,30	101,81
6	Izdatci za tekuće održavanje	778,00	525,01	67,48
7	Troškovi telefona i interneta	1.636,00	1.569,43	95,93
8	Troškovi zakupa	5.220,00	5.220,00	100,00
9	Troškovi provizije	1.893,00	1.920,40	101,45
10	Troškovi pretplate na časopise i objavljivanje oglasa	351,00	361,50	102,99
11	Troškovi reklame	1.769,00	0,00	0,00
12	Usluge ukupno (2+3+...+11)	1.641.727,00	1.943.749,87	118,40
13	Bruto plaće i naknade zaposlenim	49.332,00	49.332,00	100,00
14	Naknade članovima Upravnog odbora	29.334,00	26.000,16	88,63
15	Plaće i ostala primanja zaposlenih (13+14)	78.666,00	75.332,16	95,76
16	Amortizacija	1.789,00	1.627,63	90,98
17	Putni troškovi - dnevnice i izdatci za usluge prijevoza i goriva	314,00	0,00	0,00
18	Troškovi seminara	710,00	0,00	0,00
19	Putni troškovi (17+18)	1.024,00	0,00	0,00
20	Troškovi reprezentacije	1.961,00	1.887,00	96,23
21	Ostali nespomenuti troškovi (poštarina, web i sl.)		282,16	#DIJ/0!
22	Pristojbe	234,00	93,50	39,96
23	Rashodi po osnovi ispravka vrijednosti tražbina i plaćenih bankarskih jamstava	6.000,00	12.166,31	202,77
24	Ostali rashodi (20+...+23)	8.195,00	14.428,97	176,07
	UKUPNO RASHODI (1+12+15+16+19+24)	1.737.396,00	2.042.680,82	117,57

6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od **2.023.967,00 KM** i rashoda u iznosu od **2.042.681,00 KM**, u bilanci uspjeha, za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2012. godine, iskazan je višak rashoda nad prihodima u iznosu od **18.714,00 KM**.

Revizijom smo utvrdili da postojeći izvori financiranja nisu dovoljni da osiguraju pokriće troškova obavljanja djelatnosti Garantnog fonda. Skrećemo pozornost na kontinuiran gubitak (višak rashoda nad prihodima) ukoliko se ne osiguraju dodatni financijski izvori i sredstva neophodna za pokriće tekućih troškova.

7. KREDITNA JAMSTVA

Garantni fond je u 2012. godini nastavio sa obavljanjem davanje kreditnih jamstava za kredite malim i srednjim poduzećima i samostalnim poduzetnicima i davanje jamstava za ruralne kredite, u dvije kreditne linije i to:

- Davanje jamstava za kreditiranje razvitka malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika,
- Davanje jamstava za kreditiranje registriranih poljoprivrednih gospodarstava.

Kreditna jamstva se izdaju na temelju ugovora o financijskim uslugama koji su potpisani sa poslovnim bankama. Tijekom 2012. godine nastavljeno je izdavanje kreditnih jamstava (za kreditiranje malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika) na temelju ugovora o oročenom depozitu u konvertibilnim markama i financijskim uslugama vezanim uz kreditna jamstva iz 2008. godine sa : Hypo Alpe Adria a. d. Banja Luka, Unicredit bank d. d. Mostar, Nova banka a. d. Banja Luka i Bobar banka a. d. Bijeljina.

Sukladno Odluci Vlade Brčko distrikta BiH o plasiranju novčanih sredstava kroz kreditne linije u cilju razvitka poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH, broj 13-001432/11 od 18. 4. 2011. godine i ugovora o financijskim uslugama kreditiranja razvitka poljoprivrede koji je Brčko distrikt BiH zaključio s financijskim institucijama, Garantni fond je tijekom 2011. godine zaključio ugovore o financijskim uslugama vezanim uz kreditna jamstva s Komercijalnom bankom a. d. Banja Luka, Bobar bankom a. d. Bijeljina i Pavlović Internacional Bank a. d. Slobomir Bijeljina.

Garantni fond je sa NLB Razvojnog bankom a. d. Banja Luka 7. 3. 2012. godine potpisao Ugovor 075/12 o financijskim uslugama vezanim uz kreditna jamstva, a odnosi se na kreditna jamstva na kredite u cilju razvitka poljoprivrede na području Distrikta. Ugovorena jamstva se odnose na plasirana sredstva sukladno Odluci Vlade Brčko distrikta BiH, o plasiranju novčanih sredstava kroz kreditne linije radi razvitka poljoprivrede.

Postupak odobravanja kreditnih jamstava reguliran je Pravilima i procedurama koje donosi Upravni odbor Garantnog fonda, posebno za svaku kreditnu liniju.

Odobrovanje kreditnih jamstava za kreditnu liniju kreditiranja razvitka malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika, vršeno je na temelju Pravila i procedura Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih jamstava (pročišćeni tekst) broj: 168/10 od 28. 10. 2010. godine.

Tijekom 2012. godine odobravanje kreditnih jamstava za kreditne linije u cilju razvitka poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH, vršeno je na temelju „Pravila i procedura Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih jamstava po Odluci Vlade Brčko distrikta BiH o plasiranju novčanih sredstava kroz kreditne linije u cilju razvitka poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH“ broj: 153/11 od 9. 8. 2011. godine.

Navedene Procedure definiraju: korisnike kreditnih jamstava (fizičke i pravne osobe na području Brčko distrikta BiH), iznos kreditnih jamstava, način podnošenja zahtjeva, analiziranje prispjelih zahtjeva, njihovo razmatranje, proces odobravanja i njihovo dostavljanje bankama.

Revizijom smo utvrdili da je Garantni fond tijekom 2012. godine odobrio kreditna jamstva za 99 korisnika u ukupnom iznosu od 1.714.858,54 KM, i to za: 28 društava s ograničenom odgovornošću u iznosu od 876.150,00 KM, 11 samostalnih poduzetnika u iznosu od 188.500,00 KM i 60 nositelja registriranih poljoprivrednih gospodarstava u iznosu od 650.208,54 KM.

U idućem tabličnom pregledu dan je pregled izdanih kreditnih jamstava za obje kreditne linije (gospodarstvo i poljoprivreda) po bankama:

Tablica 7. Pregled izdanih i realiziranih kreditnih jamstava u razdoblju 1. 1. - 31. 12. 2012. godine

R. b.	Banka	Početno stanje 1. 1. 2012.	Oslobodena kreditna jamstva u 2012.	Odobrena kreditna jamstva u 2012.	Saldo 31. 12. 2012.	Ugovoreni iznos jamstava
0	1	2	3	4	5 (2-3+4)	6
1	Hypo Alpe Adria a.d. Banja Luka	1.191.455,00	17.500,00	250.150,00	1.424.105,00	975.000,00
2	Unicredit bank d.d. Mostar	735.000,00	567.500,00	558.500,00	726.000,00	975.000,00
3	Nova banka a.d. Banja Luka	906.750,00	188.000,00	256.000,00	974.750,00	3.900.000,00
4	Bobar banka a.d. Bijeljina	45.000,00	0,00	0,00	45.000,00	3.250.000,00
5	Ukupno odobrena kreditna jamstva gospodarstvu	2.878.205,00	773.000,00	1.064.650,00	3.169.855,00	9.100.000,00
6	Bobar banka a.d. Bijeljina	150.500,00	0,00	95.200,00	245.700,00	
7	Komercijalna banka a.d. Banja Luka	286.069,59	36.000,00	339.272,15	589.341,74	
8	Pavlović Internacional Bank	45.000,00	0,00	82.500,00	127.500,00	
9	NLB Razvojna banka	0,00	0,00	133.236,39	133.236,39	
10	Ukupno odobrena kreditna jamstva poljoprivreda	481.569,59	36.000,00	650.208,54	1.095.778,13	
11	Ukupno (5+10)	3.359.774,59	809.000,00	1.714.858,54	4.265.633,13	

U prethodnom pregledu predstavljena su izdana kreditna jamstva do 2012. godine u iznosi 3.359.774,59 KM, oslobodena tijekom godine u iznosu od 809.000,00 KM, izdana nova u iznosu od 1.714.858,54 KM, tako da je na dan 31. 12. 2012. godine ukupno stanje izdanih kreditnih jamstava iznosi 4.265.633,13 KM.

U 2012. godini kod Hypo Alpe Adria a. d. Banja Luka, u donosu na prethodno razdoblje evidentirao oslobađanje kreditnih jamstava u iznosu od 17.500,00 KM, a do polovice 2012. godine izdano kreditnih jamstava u iznosu od 250.150,00 KM, tako da je saldo izdanih kreditnih jamstava 31. 12. 2012. godine 1.424.105,00 KM.

Revizijom smo utvrdili da je Garantni fond navedenoj banci izdao kreditnih jamstava za 449.105,00 KM (1.424.105,00-975.000,00) više od ugovorenog iznosa (članak 3 Ugovora o financijskim uslugama vezanim uz kreditna jamstva broj: 54/08 od 10. 4. 2008. godine).

Potrebno je da Garantni fond izdaje kreditna jamstva u okvirima iznosa ugovorenih s poslovnim bankama.

8. KOMENTAR

Garantnom fondu je uručen Nacrt izvješća o reviziji finansijskih izvješća na dan 31. 12. 2012. godine, broj: 01-02-03-13-166/13, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Garantni fond se očitovao dopisom broj: 118/13 od 20. 5. 2013. godine i dostavio primjedbe na nalaze sadržane u Nacrtu izvješća o reviziji. Primjedbe nisu prihvaćene zbog toga što nisu priloženi dokazi koji bi utjecali na izmjenu nalaza danih u Nacrtu izvješća. Stoga dostavljeni Nacrt predstavlja konačno Izvješće.

Tim za reviziju:

Envera Imamović, dipl. oec.

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur.