

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](http://www.revizija-bd.ba)

Broj: 01-02-03-13 - 349/22  
R: 10-05; 09-05 /22

**IZVJEŠTAJ**  
**O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**  
**Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH (RGFBD)**  
**na dan 31.12.2021. godine**

Brčko, juni 2022. godine

## SADRŽAJ

I	NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE .....	3
1.	MIŠLJENJE O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA.....	3
2.	MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI.....	4
II	KRITERIJI ZA REVIZIJU .....	6
III	IZVJEŠTAJ O REVIZIJI .....	7
	REZIME DATIH PREPORUKA.....	7
a)	Preporuke koje se odnose na finansijske izvještaje.....	7
b)	Preporuke koje se odnose na usklađenost .....	7
1.	FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI .....	8
2.	UVOD .....	13
3.	OPĆI DIO.....	13
4.	PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE .....	15
5.	OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE.....	16
6.	NALAZI I PREPORUKE.....	16
6.1.	Rukovodstvo i sistem internih kontrola .....	16
6.2.	Planiranje i izvještavanje .....	17
6.2.1.	Plan i realizacija planom predviđenih zadataka .....	17
6.2.2.	Finansijski plan .....	18
6.3.	Bilans stanja na dan 31.12.2021. godine .....	19
6.3.1.	Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe.....	19
6.3.2.	Stalna sredstva .....	21
6.3.3.	Kratkoročne obaveze i razgraničenja .....	21
6.3.4.	Izvori sredstava .....	22
6.4.	Račun prihoda i rashoda za period 01.01.- 31.12.2021. godine.....	22
6.4.1.	Ostvareni rashodi .....	22
6.4.2.	Ostvareni prihodi.....	24
6.4.3.	Višak prihoda nad rashodima .....	24
6.4.4.	Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta .....	24
6.6.	Vanbilansna evidencija .....	24
7.	Ostali nalazi .....	26
8.	KOMENTAR.....	28

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](http://www.revizija-bd.ba)

## RAZVOJNO-GARANTNI FOND „RGFBD“ BRČKO DISTRIKTA BiH direktoru Razvojno-garantnog fonda

### I NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

#### 1. MIŠLJENJE O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

##### **Predmet revizije**

Izvršili smo reviziju seta finansijskih izvještaja (bilans stanja, bilans uspjeha, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala i zabilješke uz finansijske izvještaje Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH, skraćeni naziv subjekta: “RGFBD” (u daljem tekstu: Fond ), sa stanjem na dan 31.12.2021. godine, te reviziju usklađenosti poslovanja s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

##### **Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje**

Rukovodstvo Fonda je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu s prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja, tj. Zakonom o računovodstvu i reviziji u Brčko distriktu BiH, Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usljed prevare ili greške, kao i odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i procjena koje su razumne u datim okolnostima.

##### **Odgovornost revizora**

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima na osnovu provedene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH („Službeni glasnik Brčko distrikta BiH“, broj: 18/18) i Odlukom o preuzimanju primjenjivanju i objavljivanju prevoda Okvira međunarodnih standarda VRI (“Službeni glasnik Brčko distrikta BiH”, broj: 31/18). Ovi standardi nalažu da radimo u skladu s etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, te da je poslovanje usklađeno s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima objavljenim u finansijskim izvještajima. Izbor postupka je zasnovan na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju odabira revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja odvojenog mišljenja o efektivnosti internih kontrola. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opće prezentacije finansijskih izvještaja. Revizor takođe ocjenjuje finansijsko upravljanje, funkcionisanje sistema internih kontrola.

Vjerujemo da su pribavljeni revizorski dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za naše revizorsko mišljenje.

### **Osnov za izražavanje mišljenja**

Fond je iskazao vrijednost sumnjivih i spornih potraživanja u ukupnom iznosu 512.719,29 KM i izvršio objavljivanje vrste i visine iznosa sumnjivih potraživanja u notama uz finansijske izvještaje.

Fond je svojim računovodstvenim politikama definisao klasifikaciju plasmana i potraživanja po stepenu nadoknadivosti bez metodologije za procjenu stepena njihove naplativosti, koja bi bila osnov za ispravku bilansnih pozicija u cilju istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i finansijskog položaja Fonda na dan 31.12.2021. godine u skladu sa zahtjevima MRS 1 –Prezentacija finansijskih izvještaja. (tačka 6.3.1. Izvještaja)

### **Mišljenje s rezervom**

Po našem mišljenju, osim efekata navoda u prethodnom pasusu, finansijski izvještaji Fonda istinito i objektivno prikazuju, u svim materijalnim aspektima, finansijsko stanje imovine i obaveza na dan 31.12.2021. godine i izvršenje finansijskog plana za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja.

## **2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI**

U vezi sa revizijom finansijskih izvještaja Fonda, izvršili smo i reviziju usklađenosti aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija sa značajnim zakonima i drugim propisima kojima se Fond rukovodi.

### **Odgovornost rukovodstva za usklađenost**

Pored odgovornosti za pripremu, izradu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja rukovodstvo Fonda je takođe odgovorno da obezbijedi da su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije u skladu sa propisima kojima su regulisane i potvrđuje da je tokom fiskalne godine obezbijedilo namjenski, svrsishodno i zakonito korištenje sredstava odobrenih finansijskim planom Fonda za ostvarivanje utvrđenih ciljeva, te ekonomično, efikasno i efektivno funkcionisanje sistema finansijskog upravljanja i kontrole.

## Odgovornost revizora

Reviziju usklađenosti smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH ( „Službeni glasnik Brčko distrikta BiH“, broj: 18/18) i ISSAI 4000 – Standard za reviziju usklađenosti. Pored navedene odgovornosti da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima, naša odgovornost podrazumijeva i izražavanje mišljenja o tome da li su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije, u svim značajnim aspektima, u skladu sa zakonima i drugim propisima kojima su regulisane. Ova odgovornost uključuje obavljanje procedura kako bismo pribavili revizione dokaze o tome da li se sredstva koriste za odgovarajuće namjene i da li je poslovanje Fonda, prema definisanim kriterijima, usklađeno sa zakonima i drugim propisima.

Vjerujemo da su pribavljeni revizioni dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za naše mišljenje.

## Pozitivno mišljenje

Prema našem mišljenju, aktivnosti, finansijske transakcije i informacije Fonda **za 2021. godinu** u skladu su, u svim značajnim aspektima, sa zakonima i drugim propisima kojima su regulisane.

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec.

---

mr. sci. Savo Grujić, dipl. oec.

---

Glavni revizor:

mr. sci. Selma Šadić, dipl. oec.  
po Ovlaštenju br.01-13-262/22 od 3.6.2022.god.

---

## II KRITERIJI ZA REVIZIJU

Ured za reviziju javne uprave i institucija Brčko distrikta BiH provodi reviziju finansijskih izvještaja i u vezi s istom, reviziju usklađenosti. Revizija finansijskih izvještaja i revizija usklađenosti podrazumijevaju proces objektivnog prikupljanja i procjenjivanja dokaza, kako bi se utvrdilo da li su predmeti revizije, tj. finansijski izvještaji, kao i aktivnosti, finansijske transakcije i informacije, usklađeni s odgovarajućim kriterijima koji su sadržani u zakonima i drugim propisima. Kriteriji predstavljaju uporedne parametre koji se koriste kako bi se dala ocjena predmeta revizije.

Kriteriji za reviziju:

- Zakon o pravnim licima koje osniva Brčko distrikt,
- Zakon o javnim nabavkama,
- Zakon o radu Brčko distrikta BiH,
- Statut Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH,
- Odluka o osnivanju Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH,
- Pravila i procedure Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija,
- Program subvencioniranja dijela kamata za kredite preduzećima, preduzetnicima, podružnicama i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava na području Brčko distrikta BiH za 2019. i 2020. godinu,
- Pravilnik o kontnom okviru Brčko distrikta BiH,
- Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama,
- Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta,
- Pravilnik o platama i drugim primanjima zaposlenih Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o zapošljavanju Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH
- Pravilnik o internim kontrolama,
- Plan rada Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH za 2021. godinu.

### III IZVJEŠTAJ O REVIZIJI

#### REZIME DATIH PREPORUKA

U toku izvršenja revizije finansijskih izvještaja Fonda za 2021. godinu, konstatovali smo postojanje određenih propusta i nepravilnosti u poslovanju i finansijskom izvještavanju. U cilju otklanjanja uočenih propusta i nepravilnosti, dajemo slijedeće preporuke:

a) Preporuke koje se odnose na finansijske izvještaje

*Potrebno je, u cilju efikasnijeg poslovanja i pouzdanog finansijskog izvještavanja, uspostaviti sistem internih kontrola koji će eliminisati navedene slabosti i doprinijeti efikasnom ostvarivanju ciljeva Fonda.*

*Potrebno je u računovodstvenim politikama kvantificirati efekte klasifikacije plasmana i potraživanja po grupama, te u skladu sa pripadnosti određenoj grupi izvršiti priznavanje na osnovu izvršene procjene naplativosti, i u skladu s procjenom, iskažu u finansijskim izvještajima, uz objavljivanje u bilješkama uz finansijske izvještaje, u skladu sa zahtjevom MRS 1 - Prezentacija finansijskih izvještaja i Okvira MSFI, u cilju realnog bilansiranja i fer prezentacije finansijskih izvještaja.*

*Potrebno je usaglasiti izvore stalnih sredstava sa stanjem stalnih sredstava.*

b) Preporuke koje se odnose na usklađenost

*Potrebno je da Fond, u roku predviđenim odredbama Zakona o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH, dostavi Uredu za reviziju Program mjera za prevazilaženje propusta i nepravilnosti utvrđenih u revizorskom izvještaju.*

*Potrebno je poduzeti aktivnosti na realizaciji programskih zadataka koji su predviđeni Programom rada Fonda za tekuću godinu, u dijelu popunjavanja radnih mjesta.*

*Potrebno je provoditi odredbe Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH i Pravilnika u dijelu sačinjavanja i dostavljanja trogodišnjeg plana rada.*

*Potrebno je, u roku propisanom odredbama Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH pripremati tromjesečne izvještaje o ostvarenim prihodima i rashodima.*

*Potrebno je provoditi odredbe Zakona o javnim nabavkama u dijelu dostavljanja izvještaja o zaključenim ugovorima i za izuzeća od primjene odredbi navedenog Zakona.*

# 1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja na dan 31.12.2021. godine

Tabela 1.

R. br.		POZICIJA	Oznaka za AOP	Stanje na dan 31.12.2020.	Stanje na dan 31.12.2021.	Procent 5/4*100
0	1	2	3	4	5	6
		<b>A K T I V A</b>				
<b>A</b>	<b>100000+200000</b>	<b>Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe (1+2+3-4)</b>	<b>184</b>	2.598.588	2.422.064	93,20
1	110000	Novčana sredstva	185	2.085.869	1.909.345	91,50
2	120000	Vrijednosni papiri	186	-	-	-
3	130000	Kratkoročna potraživanja	187	512.719	512.719	100,00
4	140000	Kratkoročni plasmani	188	-	-	-
5	190000	Kratkoročna razgraničenja	192	-	-	-
<b>B</b>	<b>000000</b>	<b>Stalna sredstva ( 7+8)</b>	<b>193</b>	<b>607.008</b>	<b>845.350</b>	<b>139,30</b>
5	011000	Stalna sredstva	194	22.846	63.225	276,70
6	011900	Ispravka vrijednosti	195	15.838	17.875	112,90
<b>7</b>	<b>011-0119</b>	<b>Neotpisana vrijednost stalnih sredstava (5-6)</b>	<b>196</b>	<b>7.008</b>	<b>45.350</b>	<b>647,10</b>
8	020000	Dugoročni plasmani	197	600.000	800.000	133,30
9	029000	Ispravka vrijednosti	198	-	-	-
<b>10</b>	<b>020-029</b>	<b>Neotpisana vrijednost dugoročnih plasmana (8-9)</b>	<b>199</b>	<b>600.000</b>	<b>800.000</b>	<b>133,30</b>
<b>I</b>		<b>Ukupna aktiva (A+B)</b>	<b>204</b>	<b>3.205.596</b>	<b>3.267.414</b>	<b>101,90</b>
		<b>P A S I V A</b>				
<b>A</b>	<b>300000</b>	<b>Kratkoročne obaveze i razgraničenja (11+12+13)</b>	<b>205</b>	<b>1.737.519</b>	<b>1.741.539</b>	<b>100,20</b>
11	310000	Kratkoročne tekuće obaveze	206	5.050	33.079	655,00
12	340000	Obaveze prema zaposlenim	209	125	-	
13	390000	Kratkoročna razgraničenja	211	1.732.344	1.708.460	98,60
<b>B</b>		<b>Dugoročne obaveze i razgraničenja</b>	<b>212</b>			
<b>C</b>	<b>500000</b>	<b>Izvori sredstava (14+15+16)</b>	<b>216</b>	<b>1.468.077</b>	<b>1.525.875</b>	<b>103,90</b>
14	510000	Izvori sredstava	217	1.307.008	1.345.350	102,90
15	590000	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	221	161.069	180.525	112,10
16	590000	Neraspoređeni višak rashoda nad приходima	222			
<b>II</b>		<b>Ukupno pasiva (A+B+C)</b>	<b>223</b>	<b>3.205.596</b>	<b>3.267.414</b>	<b>101,90</b>



**Račun prihoda i rashoda**  
za period **01. 01. - 31.12.2021.** godine

Tabela 2

R. br.	Broj konta	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Ostvareno u 2020. godini	Ostvareno u tekućoj 2021. godini	Procent 5/4x100
0	1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>600000</b>	<b>I RASHODI (1=2)</b>	<b>101</b>	<b>2.015.666</b>	<b>1.524.414</b>	75,60
2	610000	A. Tekući rashodi	102	2.015.666	1.524.414	75,60
<b>3</b>	<b>611000</b>	<b>Plate i naknade troškova zaposlenih</b>	<b>103</b>	<b>126.470</b>	<b>170.679</b>	135,00
4	611100	Bruto plate i naknade	104	126.470	168.544	133,30
5	611200	Naknade troškova	105	-	2.135	-
<b>6</b>	<b>612000</b>	<b>Dopr. na teret poslodavca i ostali doprin.</b>	<b>106</b>	<b>1.746</b>	<b>4.094</b>	<b>234,60</b>
<b>7</b>	<b>61300</b>	<b>Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge (8+...+16)</b>	<b>107</b>	<b>59.933</b>	<b>75.757</b>	<b>126,40</b>
8	613100	Izdaci za putne troškove	108		446	-
9	613200	Izdaci za energiju	109	3.299	5.024	152,30
10	613300	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	110	4.105	4.610	112,30
11	613400	Nabavka materijala i sitnog inventara	111	3.387	6.975	205,90
12	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	112	428	548	128,20
13	613600	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	113	5.220	6.545	125,40
14	613700	Izdaci za tekuće održavanje	114	1.052	1.509	143,40
15	613800	Izdaci za osiguranje, bankarske usluge i usluge platnog prometa	115	2.583	1.101	42,60
16	613900	Ugovorene usluge	116	39.860	49.000	122,90
<b>17</b>	<b>614000</b>	<b>Tekući grantovi</b>	<b>117</b>	<b>1.827.517</b>	<b>1.273.883</b>	<b>69,70</b>
18	614200	Tekući transferi pojedincima		21.379	73.883	345,60
19	614500	Tekući transferi preduzećima i poduzetnicima	119	1.806.138	1.200.000	66,40
<b>20</b>	<b>700000</b>	<b>II PRIHODI (20+21+22)</b>	<b>136</b>	<b>2.080.450</b>	<b>1.584.249</b>	<b>76,10</b>
<b>21</b>	<b>720000</b>	<b>Neporezni prihodi</b>	<b>154</b>	<b>17.933</b>	<b>10.365</b>	<b>57,80</b>
22	721000	Prihodi od poduzetničke aktivnosti i imovine	155	17.933	10.365	57,80
<b>23</b>	<b>730000</b>	<b>Tekući transferi i donacije (174)</b>	<b>171</b>	<b>2.062.517</b>	<b>1.573.883</b>	<b>76,30</b>
24	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	174	2.062.517	1.573.883	76,30
		<b>Višak prihoda nad rashodima</b>	<b>181</b>	<b>64.784</b>	<b>59.835</b>	<b>92,40</b>
		Manjak prihoda nad rashodima	182			-

**Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta**  
**Period izvještavanja 01. 01. - 31. 12. 2021. godine**

Tabela 3

R. br.	Broj konta	P O Z I C I J A	AOP	Planirano	Ostvareno u godini		Odstupanje (6-4)	Indeks 6/4*100
				2021	2020.	2021.		
0	1	2	3	4	5	6	7	8
1		<b>I PRIHODI I PRIMICI (2+4+9)</b>	301	1.584.000	2.080.450	1.584.249	249	100,00
2	710000	<b>A. PRIHODI OD POREZA</b>	302	-	-	-	-	-
3	712000	Doprinos za zapošljavanje	307	-	-	-	-	-
4	720000	<b>B. NEPORESKI PRIHODI</b>	318	10.116	17.933	10.365	249	102,50
5	721000	Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine i prihodi od pozitivnih kursnih razlika	319	10.116	17.933	10.365	249	102,50
6	721200	Ostali prihodi od imovine	321	10.116	17.933	10.365	249	102,50
7		<b>C. POTPORE I DONACIJE (GRANTOVI)</b>	341	1.573.884	2.062.517	1.573.884	1	100,00
8	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti (345)	344	1.573.884	2.062.517	1.573.884	1	100,00
9	732100	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	345	1.573.884	2.062.517	1.573.884	1	100,00
10		<b>II. RASHODI PO EK. KATEGORIJAMA</b>	362	1.584.000	2.019.120	1.564.794	19.207	98,80
11	610000	<b>A. TEKUĆI RASHODI (12+16+28)</b>	363	1.539.000	2.015.668	1.524.414	14.586	99,10
12	611000	Plate i naknade	364	169.171	126.471	170.679	1.508	100,90
13	611100	Bruto plate i naknade	365	166.971	126.471	168.544	1.573	100,90
14	611200	Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika	366	2.200	-	2.135	65	97,00
15	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	367	5.000	1.746	4.094	906	81,90

Ured – Kancelarija za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH

16	613000	Izdaci za materijal i usluge (od 19 do 27)	368	90.945	59.934	75.757	15.187	83,30
17	613100	Putni troškovi	369	3.000	-	447	2.554	14,90
18	613200	Izdaci za energiju	370	5.000	3.299	5.024	24	100,50
21	613300	Izdaci za komunalne usluge	371	5.200	4.105	4.609	590	88,70
22	613400	Nabavka materijala	372	9.600	3.387	6.975	2.625	72,70
23	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	373	1.100	428	548	552	49,80
24	613600	Izdaci za iznajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	374	6.545	5.220	6.545	-	100,00
25	613700	Izdaci za tekuće održavanje	375	2.000	1.052	1.509	491	75,50
26	613800	Izdaci za osiguranje i bankarske usluge i usluge platnog prometa	376	3.500	2.583	1.101	2.399	31,50
27	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	377	55.000	39.860	49.000	6.000	89,10
28	614000	<b>Tekući transferi I drugi tekući rashodi (red. br. 29)</b>	<b>378</b>	<b>1.273.884</b>	<b>1.827.517</b>	<b>1.273.884</b>	-	<b>100,00</b>
29	614200	Tekući transferi pojedincima	380	73.884	21.379	73.884	-	100,00
30	614500	Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima	383	1.200.000	1.806.138	1.200.000	-	100,00
31		<b>B. KAPITALNI IZDACI (redni broj 31+32+33)</b>	<b>392</b>	<b>45.000</b>	<b>3.456</b>	<b>40.380</b>	<b>4.621</b>	<b>89,70</b>
32	821000	Izdaci za nabavku stalnih sredstava	393	45.000	3.456	40.380	4.621	89,70
33	821300	Nabavka opreme	398	45.000	3.456	40.380	4.621	89,70

34		VISAŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA I - II (SUFICIT)	418	-	61.326	19.455	19.455	-
35		VISAŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA II - I (DEFICIT)	419	-				

## Izveštaj o novčanim tokovima za period 01.01. - 31.12.2021. godine

Tabela 4

R. br.	Broj konta	POZICIJA	Iznos za tekuću 2021. godinu	Iznos za prethodnu 2020. godinu
0	1	2	3	4
		<b>A NOVČANI PRIMICI</b>		
<b>1.</b>	<b>700000</b>	<b>Prihodi (2+3+4)</b>	<b>2.184.248,72</b>	<b>2.280.449,69</b>
2.	710000	Prihodi od poreza	0,00	0,00
3.	720000	Neporezni prihodi	10.365,33	17.932,64
4.	730000	Tekući transferi (Grantovi)	1.573.883,39	2.062.517,05
4.a)	022000	Razročenje depozita	600.000,00	200.000,00
<b>5.</b>		<b>B NOVČANE ISPLATE (6+7+8+9)</b>	<b>2.324.413,65</b>	<b>2.015.666,01</b>
6.	611000	Plate i naknade troškova zaposlenih	174.773,20	128.216,13
7.	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	0,00	0,00
8.	613000	Izdaci za materijal i usluge	75.757,06	59.932,83
9.	614000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi	1.273.883,39	1.827.517,05
10	02200	Oročenje depozita	800.000	0,00
<b>10.</b>		<b>B Kapitalni izdaci (11)</b>	<b>40.379,29</b>	<b>3.456,18</b>
11.	821000	Nabavka stalnih sredstava	40.379,29	3.456,18
<b>12.</b>		<b>C Finansiranje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
13.	823000	Otplate duga	0,00	0,00
<b>14.</b>		<b>D. Ostale isplate</b>	<b>1.737.518,67</b>	<b>2.161.456,42</b>
15.	300000	Kratkoročne tekuće obaveze na početku godine	1.737.518,67	2.161.456,42
<b>16.</b>		<b>UKUPNE NOVČANE ISPLATE (5+10+14)</b>	<b>4.102.311,61</b>	<b>4.180.578,61</b>
17.	300000	Kratkoročne tekuće obaveze na kraju godine	1.741.539,28	1.737.518,67

18.		Saldo obaveza na kraju godine	1.741.539,28	1.737.518,67
19.		UKUPNI RASHODI I IZDACI (16-18)	2.360.772,33	2.443.059,94
20.		NETO NOVČANI PRIMICI (1-22)	0,00	0,00
21.		NETO NOVČANI IZDACI (19-1)	176.523,61	162.610,25
22.		SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE	2.085.868,85	2.248.479,10
23.		SALDO GOTOVINE NA KRAJU GODINE (20-21+22)	1.909.345,24	2.085.868,85

## NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BIH ZA 2021. GODINU

### 2. UVOD

Revizija finansijskih izvještaja Fonda obavljena je na osnovu ovlaštenja datih Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH na osnovu godišnjeg plana revizija. Revizija je obavljena primjenom adekvatnih metoda revizije i primjenjivim standardima revizije.

### 3. OPĆI DIO

Fond je prvobitno registrovan kao **Garantni fond za ruralne kredite Brčko distrikt BiH („GFBD“)**, Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH o upisu subjekta upisa u sudski registar broj: D-485/03 od 25.04.2003. godine i na osnovu Odluke gradonačelnika o osnivanju Garantnog fonda za ruralne kredite Brčko distrikta BiH broj: 01-014-773/03 od 20.02.2003. godine. Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH, broj: D-826/04 od 16.07.2004. godine, izvršena je promjena naziva u Garantni fond „GFBD“ Brčko distrikta 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 Brčko distrikta BiH** i proširene su djelatnosti istog. Upisan je skraćeni naziv subjekta „RGFBD“ Brčko sa sjedištem u Brčko distriktu BiH, Brčko, Bulevar mira broj 10, matični registracijski broj subjekta upisa: 4-77, te broj identifikacione oznake: 4.

U Registarskom listu „Podaci o osnivaču subjekta upisa“ u vezi člana 1 Odluke o osnivanju (prečišćen tekst) broj: 01-014-010665/04 od 16.09.2004. godine, upisan je Brčko distrikt BiH kao osnivač Razvojno-garantnog fonda.

Fond je, Odlukom Upravnog odbora broj: 235-2/12 Od 19.10.2012 godine, izvršio izmjene Statuta broj: 105/10 od 03.08.2010. godine, u dijelu usklađivanja djelatnosti u skladu s Odlukom o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH, te izmijenio član 9 stav 1 tačku 1 Statuta u dijelu brisanja odredbi u cilju “bržeg zapošljavanja”.

Fond je dana 28.10.2009. godine upisan u registar Porezne uprave Brčko distrikta BiH, pod identifikacijskim brojem: 4600102930004.

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

Upravni odbor je, nakon provedene konkursne procedure, Odlukom broj: 092-1/20 od 08.06.2020. godine, imenovao direktora Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH na period od četiri godine.

U sudski registar Osnovnog suda Brčko distrikta BiH izvršen je upis imenovanja direktora, broj 096-0-FI-20-000040 od 18.06.2020. godine.

Nakon isteka mandata članovima Upravnog odbora, Skupština Brčko distrikta BiH je Odlukom broj: 01-02-6115/21 od 10.11.2021. godine imenovala četiri člana Upravnog odbora Fonda na mandat od četiri godine, dok je jedan član iz reda građana ranije imenovan Odlukom 05-000382/20 od 16.10.2020. godine na mandat od 4 godine.

U skladu s Odlukom o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH („Službeni glasnik Brčko distrikta BiH“ broj: 1/11) Fond je registrovan za obavljanje sljedećih djelatnosti:

- 64.92 Ostalo kreditno poslovanje,
- 64.99 Ostale finansijske uslužne djelatnosti osim osiguranja i penzionih fondova i drugo,
- 66.12 Djelatnost posredovanja u poslovanju papirima od vrijednosti i robnim ugovorima,
- 66.19 Ostale pomoćne djelatnosti u finansijskim uslugama, osim osiguranja i penzionih fondova,
- 70.22 Savjetovanje u vezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem,
- 73.20 Istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja i
- 74.90 Ostale stručne, naučne i tehničke djelatnosti i drugo.

Vlada Brčko distrikta BiH je dana 26.04.2018. godine donijela Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o osnivanju Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH, kojom je regulisano da se Fond osniva u svrhu implementacije razvojnih projekata, programa i davanja garancija za kredite malim i srednjim preduzećima, samostalnim preduzetnicima i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima i to u okviru dvije linije:

- Davanje garancija za kreditiranje malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika i
- Davanje garancija za kreditiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava.

Fond daje kreditne garancije kreditno sposobnim klijentima, koji ispunjavaju uslove za dobijanje kredita od partnerskih kreditnih institucija, a koji ne mogu ponuditi zahtijevane kolaterale (član 9 stav 2 Statuta Fonda).

Fond je zadužen da implementira razvojne projekte na području Brčko distrikta, odobrava subvencije na kamate po programima koje odobri Vlada i Skupština Brčko distrikta BiH (član 9 stav 3 Statuta Fonda).

Ciljevi Fonda su:

- Implementacija razvojnih projekata na području Brčko distrikta BiH;
- Omogućavanje lakšeg pristupa kreditima za razvoj registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika, kojima nedostaju kvalitetni instrumenti obezbjeđenja povrata kredita (kvalitetan kolateral, garancija, itd.);
- Pružanje stručne pomoći Vladi Brčko distrikta BiH i institucijama nadležnim za implementaciju razvojnih planova i programa u vezi s razvojem malih i srednjih preduzeća i samostalnih preduzetnika i poljoprivredne proizvodnje;
- Privlačenje novih sredstava u Brčko distrikt BiH, povećanje konkurentnosti koja će imati pozitivan uticaj u smislu kvalitetnog pristupa kreditima za stanovništvo Brčko distrikta BiH, što će doprinijeti povećanom razvoju.

Fond je na kraju **2021.** godine imao 7 (sedam) zaposlenika, a Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji, sistematizaciji radnih mjesta i platama zaposlenika Fonda je predviđeno 19 zaposlenika.

Fond je smješten u iznajmljenom prostoru u ulici Cvijete Zuzorić b.b. (zgrada Šipada, I sprat).

#### **4. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE**

**Predmet revizije** su finansijski izvještaji Fonda za **2021.** godinu, izvršene finansijske transakcije iskazane u tim izvještajima, te usklađenost poslovanja s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

**Cilj revizije** je da se na osnovu provedene revizije izrazi mišljenje da li su finansijski izvještaji pripremljeni u svakom značajnom pogledu prema važećoj zakonskoj regulativi i primjenjivim okvirom finansijskog izvještavanja. Revizija uključuje i procjenu da li rukovodstvo primjenjuje zakone i ostale važeće propise i akte, koriste li se sredstva za odgovarajuće namjene u okviru datih ovlaštenja, ocjenu finansijskog upravljanja i funkciju sistema internih kontrola uspostavljenih tako da zaštite imovinu u cilju otkrivanja i sprečavanja značajno pogrešnih prikazivanja pozicija u finansijskim izvještajima.

Obim revizije je utvrđen internim planskim dokumentima revizije za 2021. godinu.

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

Revizija je uključila i davanje preporuka za daljnji rad za područja koja smo ocijenili bitnim, a koja su vezana za finansijsko izvještavanje.

## 5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (u daljem tekstu: Ured), izvršio je reviziju finansijskih izvještaja Fonda za 2020. godinu i dostavio konačan Izvještaj broj: 01-02-03-13-144/21, dana 12.04.2021. godine.

Fond je dana 08.07.2021. godine sačinio Akcioni plan za realizaciju preporuka iz revizorskog izvještaja finansijskog poslovanja Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za period 01.01.-31.12.2020. godine.

Članom 17 stav 2 Zakona o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH je propisano da je revidirana institucija u roku od 30 dana od dana prijema revizorskog izvještaja dužna Uredu dostaviti program mjera za prevazilaženje propusta i nepravilnosti utvrđenih u revizorskom izvještaju.

Fond nije u roku od 30 dana dostavio Uredu navedeni Program mjera, što nije u skladu sa odredbama Zakona o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH.

***Potrebno je da Fond, u roku predviđenim odredbama Zakona o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH, dostavi Uredu Program mjera za prevazilaženje propusta i nepravilnosti utvrđenih u revizorskom izvještaju.***

Osvrtom na preporuke revizije date u Izvještaju o reviziji za 2020. godinu, te uvidom u preduzete aktivnosti na unapređenju poslovanja i otklanjanju nedostataka u daljnjem poslovanju, utvrdili smo slijedeće:

- **Fond je djelimično realizovao preporuku koje se odnosi na:**

Realizaciju programskih zadataka koji su predviđeni Programom rada Fonda, a odnosi se na prijem uposlenika u cilju formiranja Jedinice za implementaciju projekata koji se finansiraju iz međunarodnih fondova.

- **Fond je nije realizovao preporuku koje se odnosi na:**

Usaglašavanje izvora stalnih sredstava, u knjigovodstvu Fonda, sa stalnim sredstvima i njihovo iskazivanje u bilansu stanja na dan obračuna.

- **Fond nije realizovao preporuku iz prethodne tri godine koja se odnosi na:**

U računovodstvenim politikama kvantificiranje efekata klasifikacije plasmana i potraživanja po grupama, te u skladu sa pripadnosti određenoj grupi izvrši priznavanje na osnovu izvršene procjene nadoknadivosti u finansijskim izvještajima i objavljivanje u bilješkama uz finansijske izvještaje u skladu sa zahtjevom MRS 1 – Presentacija finansijskih izvještaja i Okvira MSFI, u cilju realnog bilansiranja i fer prezentacije finansijskih izvještaja.

## 6. NALAZI I PREPORUKE

### 6.1. Rukovodstvo i sistem internih kontrola

Funkciju upravljanja Fondom vrši Upravni odbor, a funkciju rukovođenja direktor.



Izvršili smo procjenu uspostavljanja, funkcionisanja i nadzora sistema internih kontrola na osnovu provedene revizije značajnih procesa poslovanja i povezanosti istih s finansijskim izvještajima.

Na osnovu provedene revizije određenih procesa poslovanja izvršili smo procjenu funkcionisanja sistema internih kontrola.

Cilj procjene sistema internih kontrola je, da obezbijedi razumno uvjerenje vezano za postizanje ciljeva u sljedećim područjima: efikasnosti i uspješnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskog izvještavanja, saglasnosti s postojećim zakonima i propisima i zaštiti imovine. Sistem internih kontrola zasniva se na Pravilniku o internoj kontroli u Fondu koji je Upravni odbor donio 28.10.2010. godine.

Uočeni propusti u sistemu internih kontrola odnose se na :

- nepotpunu realizaciju plana rada, te djelimično formiranje jedinice za implementaciju projekata koji se finansiraju iz međunarodnih fondova,
- računovodstvene politike klasifikacije potraživanja po stepenu naplativosti – nadoknadivosti koja ne definiše obim ispravke vrijednosti potraživanja i njegov tretman u finansijskim izvještajima, te
- neusaglašenost izvora stalnih sredstava sa stalnim sredstvima i njihovo iskazivanje u bilansu stanja na dan obračuna.

***Potrebno je, u cilju efikasnijeg poslovanja i pouzdanog finansijskog izvještavanja, uspostaviti sistem internih kontrola koji će eliminisati navedene slabosti i doprinijeti efikasnom ostvarivanju ciljeva Fonda.***

## **6.2. Planiranje i izvještavanje**

### **6.2.1. Plan i realizacija planom predviđenih zadataka**

U skladu sa odredbama članova 15 i 30 Statuta Fonda propisano je da direktor predlaže program rada i preduzima mjere za njegovo sprovođenje.

Upravni odbor je na 89. sjednici održanoj 23.12.2020. godine donio Odluku broj: 193-2/20 o usvajanju predloženog **Plana rada za 2021. godinu** broj: 191/20 od 21.12. sa sljedećim aktivnostima:

1. Davanje kreditnih garancija,
2. Raspisivanje javnog poziva za pružanje finansijskih usluga vezanih za kreditne garancije, raspisivanje javnih poziva za oročavanje novčanih sredstava i zaključivanje ugovora o finansijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije,
3. Implementacija programa subvencionisanja dijela kamata,
4. Popunjavanje radnih mjesta u Jedinici za implementaciju projekata koji se finansiraju iz međunarodnih fondova, osam uposlenika, i to:
  - prijem šefa Jedinice, a nakon toga,
  - prijem sedam uposlenika (dva šefa Podjedinica i pet specijalista u Jedinici)
5. Usklađivanje pravilnika i drugih opštih akata,

6. Saradnja sa drugim institucijama i nevladinim organizacijama i
7. Promotivne aktivnosti.

U postupku revizije smo utvrdili da je Fond primio ukupno tri uposlenika, odnosno, nije u potpunosti završio planirano zapošljavanje uposlenika u Jedinici za implementaciju projekata koji se finansiraju iz međunarodnih fondova do kraja 2021. godine.

***Potrebno je poduzeti aktivnosti na realizaciji programskih zadataka koji su predviđeni Programom rada Fonda za tekuću godinu, u dijelu popunjavanja radnih mjesta.***

### 6.2.2. Finansijski plan

Odlukom Upravnog odbora broj: 185/20, od 15.12.2020. godine usvojen je Finansijski plan Fonda za 2021. godinu, kojim su planirani ukupni prihodi i primici u iznosu od 2.050.000,00 KM, uravnoteženi sa rashodima i izdacima.

Do kraja 2021. godine Odlukom Upravnog odbora broj: 262-1/21 od 14.12.2021. godine izvršena je izmjena Finansijskog plana, a odnosi se na umanjeње ukupnih prihoda za 466.000,00 KM, koji nakon umanjeња iznose 1.584.000,00 KM, uravnoteženi sa rashodima i izdacima.

Pregled izvršnje finansijskog plana u periodu 01.01.-31.12.2021. godine:

R. br.	O P I S	Izvršenje 2020. g	Konačan plan 2021. g	Izvršenje 2021. g	%	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Prihodi od kamata	17.933,00	10.116,00	10.365,00	57,60	102,46
2.	Ostali prihodi od finans. i nematerijalne imovine	0,00	0,00	0,00	-	-
3.	Grant Vlade (za tekuće poslovanje)	235.000,00	200.000,00	200.000,00	85,10	100,00
4.	Grant za program subvencioniranja dijela kamata	1.806.138,00	1.200.000,00	1.200.000,00	66,44	100,00
5.	Grant za program subvencioniranja dijela kamata kupovina prve nekretnine na području Brčko distrikta BiH	21.379,00	73.884	73.884	345,60	100,00
6.	Grant Vlade za formiranje jedinice za implementaciju razvojnih projekata	0,00	100.000,00	100.000,00	-	100,00
I	<b>Ukupni prihodi i primici (1+2+3)</b>	<b>2.080.450,00</b>	<b>1.584.000,00</b>	<b>1.584.249,00</b>	<b>76,15</b>	<b>100,02</b>
7.	Tekući izdaci (bruto plate i naknade, izdaci za materijal i usluge,	2.015.666,00	1.539.000	1.524.414	75,63	99,05

	troškovi finansiranja programa subvencioniranja kamata)					
8.	Kapitalni izdaci (nabavka opreme)	3.456,00	45.000,00	40.380,00	1.168,40	89,73
II	<b>Ukupni rashodi i izdaci (5)</b>	<b>2.019.122,00</b>	<b>1.584.000</b>	<b>1.564.794</b>	<b>77,50</b>	<b>98,79</b>
III	Višak rashoda nad prihodima	-	-	-	-	-
IV	Finansiranje	-	-	-	-	-
V	Višak prihoda nad rashodima	61.328,00	-	19.455,00	31,72	-

Ukupno ostvareni prihodi i primici za period 01.01.– 31.12.2021 godine iznose 1.584.249,00 KM i u odnosu na planirane ostvareni su sa 100,02%.

U istom periodu ostvareni su tekući rashodi u iznosu od 1.564.794KM, odnosno 99,05% u odnosu na planirane rashode, te kapitalni izdaci u iznosu od 40.380,00 KM, tako da je ostvaren **višak prihoda** nad rashodima u iznosu od **19.455,00 KM**.

Rashodi po osnovu plata, materijalnih troškova i ostalih troškova u 2021. godini, vezanih za funkcionisanje Fonda, ostvareni su u manjem obimu od planiranih, a koji se odnose na: naknade za zaposlene, kancelarijski materijal, izdataka za tekuće održavanje, reprezentaciju, informisanje, te drugih rashoda.

### 6.3. Bilans stanja na dan 31.12.2021. godine

#### 6.3.1. Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe

Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe na dan 31.12.2021. godine iskazani su u iznosu od 2.422.064,00 KM i odnose se na:

- Novčana sredstva, u iznosu od 1.909.345 KM
- Kratkoročna potraživanja, u iznosu od 512.719 KM

**Novčana sredstva** na dan 31.12.2021. godine u bilansu stanja, iskazana su u iznosu od 1.909.345 KM i odgovaraju iskazanim stanjima na izvodima banaka i blagajničkom izvještaju Fonda na isti dan, kako slijedi:

- NLB banka izvod br. 55 od 31.12.2021. godine u iznosu od ..... 206.530 KM
- Nova banka izvod broj 11 od 31.12.2021. godine u iznosu od ..... 7.543 KM
- Ziraat bank izvod broj 63 od 31.12.2021. godine u iznosu od ... 1.695.235 KM
- Blagajna na dan 31.12.2021. godine u iznosu od ..... 37 KM

**Kratkoročna potraživanja** iskazana na dan 31.12.2021. godine u iznosu od **512.719,29 KM**, odnose se na **sumnjiva i sporna potraživanja od Bobar banke a.d. u stečaju** i to po osnovu: oročenih sredstva u iznosu od 500.000,00 KM, zatečenih sredstava na

transakcijskom računu 8.997,31KM i obračunate kamate na oročena sredstva 3.721,98 KM.

Nakon uvođenja prinudne uprave od 27.11.2014. godine u Bobar banci a.d. Bijeljina i oduzimanja dozvole za rad od 23.12.2014. godine izvršena je prijava potraživanja Fonda. Dana 08.07.2015. godine Upravni odbor je, na prijedlog direktora, donio Odluku o preknjižavanju sredstava na sumnjiva i sporna potraživanja, do okončanja sudskog spora po tužbi broj: P-67/15 od 08.04.2015. godine.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj: 59 0 St 030145 16 St od 24.01.2017. godine otvoren je stečajni postupak nad imovinom stečajnog dužnika „Bobar banka“ a.d. Bijeljina - u likvidaciji.

Stečajni upravnik je na ročištu održanom 24.05.2017. godine priznao potraživanje Fonda u iznosu od 512.719,29 KM, koje je iskazano na poziciji sumnjivih i spornih potraživanja.

Navedena potraživanja u iznosu od 512.719,29 KM, kao i u ranijem periodu, iskazana su u Izveštaju o popisu imovine i obaveza Fonda sa stanjem na dan 31.12.2021. godine broj: 020/21 od 02.02.2021. godine i u zabilješkama uz finansijske izvještaje za 2021. godinu.

Odredbe MRS 1 –Prezentacija finansijskih izvještaja, preporučuju, radi potrebe realnog bilansiranja i fer prezentacije finansijskih izvještaja, procjenu naplativosti potraživanja i u skladu sa procjenom, knjigovodstveno evidentiranje.

Prilikom procjene bilansnih pozicija, načelo opreznosti, zahtjeva uključivanje stepena opreza da se sredstva i prihodi ne precjenjuju, a rashodi i obaveze ne potcjenjuju u mjeri koja neće dovesti u pitanje neutralnost finansijskih izvještaja a samim tim i njihovu pouzdanost (tačka 37 Okvira MSFI).

Članovima 14 i 15 Odluke o računovodstvenim politikama regulisana je procjena nadoknadivosti plasmana i potraživanja putem njihove klasifikacije u pet kategorija. Klasifikacija u određenu kategoriju ne definiše stepen umanjjenja njihove pojedinačne vrijednosti za potrebe finansijskog izvještavanja, tako da prilikom sačinjavanja finansijskih izvještaja za 2021. godinu nije izvršena procjena naplativosti potraživanja od „Bobar banke“ a.d. u likvidaciji na osnovu koje bi se izvršila ispravka bilansnih pozicija u cilju istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i finansijskog položaja na dan 31.12.2021. godine.

Revizijom smo utvrdili da Fond u 2021. godini nije izvršio procjenu naplativosti potraživanja, na osnovu koje bi se u procijenjenom iznosu umanjili izvori sredstava, po osnovu ispravke vrijednosti i otpisa sumnjivih i spornih potraživanja, što je imalo uticaja na precjenjivanje pozicije potraživanja od kupaca i aktive bilansa stanja, te precjenjivanje izvora sredstva i pasive bilansa stanja na dan 31.12.2021. godine.

Kancelarija za reviziju je i ranije upućivala preporuke vezane za procjenu naplativosti sumnjivih i spornih potraživanja.

*Potrebno je u računovodstvenim politikama kvantificirati efekte klasifikacije plasmana i potraživanja po grupama, te u skladu sa pripadnosti određenoj grupi izvršiti priznavanje na osnovu izvršene procjene naplativosti, i u skladu s procjenom, iskazati u finansijskim izvještajima, uz objavljivanje u bilješkama uz finansijske izvještaje, u skladu sa zahtjevom MRS 1 - Presentacija finansijskih izvještaja i Okvira MSFI, u cilju realnog bilansiranja i fer prezentacije finansijskih izvještaja.*

### 6.3.2. Stalna sredstva

Stalna sredstva iskazna na dan 31.12.2021. godine u iznosu od 845.350,00 KM odnose se na:

- Neotpisanu (neto) vrijednost stalnih sredstava u iznosu od 45.350,00
- Neotpisanu (neto) vrijednost dugoročnih plasmana u iznosu od 800.000,00

**Neotpisana vrijednost stalnih sredstava** u iznosu od 45.350,00 KM, odnosi se na neto vrijednost (nakon amortizacije/ispravke vrijednosti) kompjuterske opreme i kancelarijskog namještaja.

**Dugoročni plasmani** iskazani su u iznosu od 800.000,00 KM i odnose se na deponovana i oročena novčana sredstva kod četiri banke, po 200.000,00 KM: Nova banka a.d. Banja Luka, Turkish Ziraat bank BH d.d. Sarajevo, Komercijalna banka a.d. Banja Luka i MF Banka Banja Luka.

### 6.3.3. Kratkoročne obaveze i razgraničenja

Na dan 31.12.2021. godine kratkoročne obaveze i razgraničenja su iskazana u iznosu od 1.741.539,00 KM, a odnose se na: tekuće obaveze prema dobavljačima u iznosu od 33.079,00 KM i kratkoročna razgraničenja (unaprijed naplaćeni odloženi prihodi po osnovu subvencija) u iznosu od 1.708.460,00 KM.

**Kratkoročna razgraničenja** u bilansu stanja na dan 31.12.2021. godine, iskazana u iznosu od 1.708.460,00 KM odnose se na unaprijed naplaćeni odloženi prihodi–subvencije dijela kamata preduzećima, preduzetnicima i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava u iznosu od 1.200.000,00 KM, subvencije dijela kamata za kupovinu prve nekretnine u iznosu od 154.738,00 KM, ostala pasivna razgraničenja za formiranje jedinice za implementaciju projekata koji se finansiraju iz međunarodnih fondova u iznosu od 350.000,00 KM i obračunati a nenaplaćeni prihod od kamata na sredstva deponovana kod Bobar banke a.d. Bijeljina u iznosu od 3.721,98 KM.

### 6.3.4. Izvori sredstava

Na dan 31.12.2021. godine izvori sredstava iskazani su u iznosu od 1.525.875 KM, a odnose se na:

- Izvori stalnih sredstava u iznosu od 1.345.350 KM
- Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima u iznosu od 180.525 KM

**Izvori stalnih sredstava** iskazani na dan 31.12.2021. godine u iznosu od 1.345.350 KM, odnose se na izvore sredstava (osnivački depozit) u iznosu od 1.300.000 KM, te izvore stalnih sredstava (oprema i namještaj) u iznosu od 45.350 KM.

Revizijom smo utvrdili da su precijenjeni izvori sredstva u pasivi bilansa stanja na dan 31.12.2021. godine, u iznosu od 500.000,00 KM (po osnovu sumnjivih i spornih potraživanja u istom iznosu) u odnosu na stalna sredstva u bilansu stanja na dan 31.12.2021. godine.

**Potrebno je usaglasiti izvore stalnih sredstava sa stanjem stalnih sredstava.**

**Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima** iskazan u iznosu od 180.525 KM, odnosi se na: neraspoređeni višak prihoda nad rashodima prethodnog perioda u iznosu 161.069 KM i višak prihoda nad rashodima tekuće godine u iznosu od 19.455 KM.

## 6.4. Račun prihoda i rashoda za period 01.01.- 31.12.2021. godine

### 6.4.1. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni tekući rashodi za period **01.01.- 31.12.2021.** godine iznose **1.524.414** KM, odnosno 100 % plana, dok su za 24,37 % manji u odnosu na ostvareno u 2020. godini.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u sljedećoj tabeli :

R.	Broj	P O Z I C I J A	Planirano	Ostvareno u godini		Indeks 6/4*100	Indeks 6/5*100
	br.		Konta	2021.	2020.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	610000	A. TEKUĆI RASHODI (1+2+4+14)	1.539.000	2.015.666	1.524.414	97,20	149,90
2	611000	Plate i naknade (3)	169.171	126.471	170.679	100,90	200,40
3	611100	Bruto plate i naknade	169.171	126.471	170.679	100,90	200,40
4	613000	Izdaci za materijal i usluge (od 5 do 13)	90.945	59.934	75.757	83,29	73,10
5	613100	Putni troškovi	3.000	-	447	-	-
6	613200	Izdaci za energiju	5.000	3.299	5.024	66,00	157,50
7	613300	Izdaci za komunalne usluge	5.200	4.105	4.609	63,20	145,60

8	613400	Nabavka materijala	9.600	3.417	6.975	36,40	102,20
9	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	1.100	428	548	21,40	75,10
10	613600	Izdaci za unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	6.545	5.220	6.545	62,10	100,00
11	613700	Izdaci za tekuće održavanje	2.000	1.022	1.509	30,10	89,70
12	613800	Izdaci za osiguranje i bankarske usluge i usluge platnog prometa	3.500	2.583	1.101	57,40	165,60
13	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	55.000	39.860	48.999	70,10	61,10
<b>14</b>	<b>614000</b>	<b>Tekući transferi i drugi tekući rashodi (red. br. 15)</b>	<b>1.273.884</b>	<b>1.827.517</b>	<b>1.273.884</b>	<b>100,00</b>	<b>152,30</b>
15	614200	Tekući transferi pojedincima	73.884	21.379	73.884	100,00	-
16	614500	Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima	1.200.000	1.806.138	1.200.000	100,00	150,50

#### Plate i naknade

Plate i naknade planirane su u iznosu od 169.171 KM za sedam izvršilaca, a realizovane su u iznosu od 170.679,00 KM ili 100,90 % plana.

#### Izdaci za materijal i usluge

Izdaci za materijal i usluge planirani su u iznosu od 90.945,00 KM a realizovani su u iznosu od 75.757,00 KM ili 83,29 % plana.

#### Tekući transferi (Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima, te pojedincima)

Tekući transferi u periodu 01.01.-31.12.2021. godine realizovane su u iznosu od 1.273.884 KM i odnose se na: subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima u iznosu od 1.200.000,00 KM i tekuće transfere pojedincima u iznosu od 73.884,00 KM.

**Subvencije privatnim preduzećima i preduzetnicima** odnose se na Program subvencioniranja dijela kamata za kredite preduzećima, preduzetnicima, podružnicama i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava na području Brčko distrikta BiH za 2019. godinu u iznosu od 1.200.000,00KM. Navedena sredstva su na dan 31.12.2020. godine bila evidentirana kao kratkoročna razgraničenja (razgraničeni prihod za namjenska sredstva). Fond je u skladu sa članom 6 stav (2) pomenutog Programa, donio Pravila i procedure za subvencioniranje dijela kamata za kredite preduzećima, preduzetnicima i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava na području Brčko distrikta za 2019. godinu broj: 174/20, a dana 08.12.2020.) raspisao Javni poziv za podnošenje zahtijeva za navedenu subvenciju. Nakon izvršene analize primljenih 335 zahtijeva za subvencioniranje dijela kamata, utvrđeno je da pet podnosilaca zahtijeva ne ispunjavaju uslove za odobravanje subvencije. Upravni odbor je 15.02.2021. godine donio odluke o neodobravanju subvencije dijela

kamata za svakog pojedinačnog podnosioca zahtjeva koji nije ispunio uslove propisane u Pravilima i procedurama za subvencioniranje dijela kamata za kredite preduzećima, preduzetnicima i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava na području Brčko distrikta za 2019. godinu.

U skladu sa odredbama člana 4 stav (7) Programa subvencioniranja dijela kamata i članom 6 stav (7) Pravila i procedura „RGF BD, Upravni odbor je 03.03.2021. godine donio Odluku o utvrđivanju procenta subvencioniranog dijela kamata po Programu subvencioniranja za 2019. godinu, broj 048-2/21, a iznosi 44,0632% plaćenih kamata.

Po konačnosti 330 odluka, po zahtjevima za subvencioniranje dijela kamata za 2019. godinu, dana 24.03.2021. godine je isplaćena subvencija dijela kamata u iznosu od 1.200.000 KM.

**Tekući transferi pojedincima** odnose se na isplate pojedincima po Programu subvencioniranja dijela kamata za kupovinu prve nekretnine za rješavanje stambenog problema na teritoriji Brčko distrikta BiH broj: 085-1/21 od 03.02.2021. godine (u daljem tekstu: Program), odobren od Vlade Brčko distrikta Odlukom broj akta: 01..11-1161DS-010/21 od 03.02.2021. godine. Za navedene namjene izvršen je prenos sredstava u iznosu od 100.000,00 KM.

U toku 2021. godine Fond je proveo Program i po tom osnovu je na ime subvencija kamata (koje su plaćene u 2019. godini) isplaćeno 73.883,39 KM, te su u istom iznosu iskazani rashodi. Preostali dio sredstva, u iznosu od 21.379,00KM (100.000,00 –73.883,39) iskazan je na kontu 39119211 - Odloženi prihodi po osnovu subvencije kamata za kupovinu prve nekretnine.

#### **6.4.2. Ostvareni prihodi**

Ukupno ostvareni prihodi za period **01.01.- 31.12.2021.** godine iznose 1.584.249,00 KM i odnose se na: primljene transfere u iznosu od 1.573.884,00 KM i prihode od imovine (kamate na oročena sredstva) u iznosu od 10.365,00 KM.

#### **6.4.3. Višak prihoda nad rashodima**

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od 1.584.249,00 KM i rashoda u iznosu od 1.564.794,00 KM, u bilansu uspjeha, za period 01.01.-31.12.2021. godine, iskazan je višak prihoda nad rashodima u iznosu od **19.455,00 KM** .

#### **6.4.4. Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta**

U revidiranom periodu Fond je iskazao prihode i primitke u iznosu od 1.584.249,00 KM koji su veći od planiranih za 249,00 KM. Ukupni rashodi i izdaci iskazani su u iznosu od 1.564.794,00 KM i isti su manji od planiranih za 19.206,00 KM ili 1,21 %.

Izdaci za nabavku stalnih sredstava iskazani su u iznosu od 40.380,00 KM i odnose se na nabavku namještaja i kompjuterske opreme.



Kao rezultat sučeljavana prihoda i primitaka sa rashodima i izdacima u godišnjem izvještaju o izvršenju budžeta za 2021. godinu iskazan je višak prihoda nad rashodima, u računu prihoda i rashoda, u iznosu od 19.455,00 KM.

## 6.5. VANBILANSNA EVIDENCIJA

U vanbilansnoj evidenciji se evidentiraju date kreditne garancije u iznosu od **278.767,69** KM i putničko vozilo Škoda Fabia combi 1,4 TDI koju je, na korištenje Fondu, dala Vlada Brčko distrikta BiH u iznosu od 27.525,99 KM.

### Kreditne garancije

Na osnovu zaključenih ugovora o finansijskim uslugama vezanim za kreditne garancije u periodu 2010–2021. godine Fond je odobrio 540 kreditnih garancija u iznosu od 9.437.581,33 KM od kojih je na dan 31.12.2021. godine aktivno 15, u iznosu od 278.767,69 KM.

**Za mala i srednja preduzeća, samostalne preduzetnike** odobrene su 342 kreditne garancije u iznosu od 7.514.122,69 KM, od kojih je na dan 31.12.2021. godine aktivno 15 u iznosu od 278.767,69 KM.

**Za registrovana poljoprivredna gazdinstva**, po osnovu Odluke Vlade Brčko distrikta BiH o plasiranju novčanih sredstava kroz kreditne linije u cilju razvoja poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH (ugovori u periodu 2010–2021. godine), Fond je odobrio 198 kreditnih garancija u iznosu od 1.923.458,64 KM. U 2021. godini je oslobođeno 8 kreditnih garancija iznosu od 85.500,00 KM, tako na dan 31.12.2021. godine nema aktivnih kreditnih garancija.

U **2021. godini** Fond je odobrio dvije kreditne garancije za mala i srednja preduzeća, te samostalne preduzetnike, ukupno u iznosu od 40.000,00 KM (od 25.000,00KM i 15.000,00KM), na osnovu kojih su plasirana kreditna sredstva u iznosu od 80.000,00 KM.

Pregled izdatih kreditnih garancija po bankama:

R. br.	Banka	Početno stanje 01.01.2021.	Oslobođene garancije 2021.	Odobrene garancije u 2021.	Saldo 31.12.2021. godine
1	2	3	4	5	6 (3-4+5)
1	NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	201.500,00	119.000,00	40.000,00	122.500,00
2	Pavlović Intern. Bank a.d. Slobomir, Bijeljina	227.500,00	112.500,00	0,00	115.000,00
3	Komercijalna banka a.d. Banja Luka	35.000,00	35.000,00	0,00	0,00
4	PBS banka	41.267,69	0,00	0,00	41.267,69
5	<b>Ukupno (1 - 4)</b>	<b>505.267,69</b>	<b>266.500,00</b>	<b>40.000,00</b>	<b>278.767,69</b>

U revidiranom periodu 2021. godine nije bilo isplata po odobrenim kreditnim garancijama.

Pregled izdatih kreditnih garancija za mala i srednja preduzeća i preduzetnike, kao i registrovana poljoprivredna gazdinstva, u periodu 2010 do 2021. godina:

Godina	Kreditne garancije za mala i srednja preduzeća i preduzetnike		Kreditne garancije za registrovana poljoprivredna gazdinstva		UKUPNO	
	Broj korisnika	Iznos garancija	Broj korisnika	Iznos garancija	Broj korisnika	Iznos garancija
2010.	51	1.231.750,00	-	-	51	1,231,750.00
2011.	70	1.740.455,00	38	481.569,59	108	2,222,024.59
2012.	39	1.064.650,00	60	650.208,54	99	1,714,858.54
2013.	5	367.000,00	36	178.910,50	41	545,910.50
2014.	54	1.012.500,00	31	306.480,00	85	1,318,980.00
2015.	60	1.037.500,00	22	205.802,50	82	1,243,302.50
2016.	13	231.000,00	11	100.487,51	24	331,487.51
2017.	21	426.250,00	-	-	21	426,250.00
2018.	23	316.750,00	-	-	23	316,750.00
<b>2019.</b>	<b>2</b>	<b>33.767,69</b>	-	-	<b>2</b>	<b>33,767.69</b>
<b>2020.</b>	<b>2</b>	<b>12.500,00</b>	-	-	<b>2</b>	<b>12,500.00</b>
<b>2021.</b>	<b>2</b>	<b>40.000,00</b>	-	-	<b>2</b>	<b>40,000.00</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>342</b>	<b>7.514.122,69</b>	<b>198</b>	<b>1.923.458,64</b>	<b>540</b>	<b>9,437,581.33</b>

U periodu 2016 - 2018. godina primjetno je smanjenje broja korisnika kreditnih garancija, a od 2019. do 2021. godine su isti značajno umanjeni, odnosno, na godišnjem nivou su izdavane po dvije kreditne garancije, ukupno u iznosu od cca 30.000,00 KM.

## 7. OSTALI NALAZI

### Strateški dokumenti

U skladu sa odredbama Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH („Službeni glasnik Brčko distrikta BiH“, broj: 34/19), Pravilnika o sadržaju i metodologiji izrade, sistemu praćenja i nadzora sprovođenja strateških dokumenata i implementacionih dokumenata (u daljem tekstu: Pravilnik) i Uputstva za izradu strateških planova za trogodišnje razdoblje i planova razvojnih programa broj: 05-000152/21 od 28.01.2021. godine, definisani su strateški

dokumenti s uputstvom za budžetske korisnike o procesima, rokovima i zahtjevima za dostavljanje podataka u procesu pripreme Strateških planova za trogodišnje razdoblje i Planova razvojnih programa. Članom 32 stav 4 Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH propisano je da se u procesu implementacije strateških dokumenata donose trogodišnji i godišnji plan rada. Članom 37 stav 1 b) istog Zakona propisano je da se budžet izrađuje i usvaja u skladu sa budžetskim kalendarom u kojem su navedeni najkasniji rokovi za preduzimanje radnji, odnosno do 05. aprila vanbudžetski fond i vanbudžetski korisnik koji je obveznik primjene budžetskog računovodstva dostavljaju nadležnom budžetskom korisniku prijedloge prioriteta za izradu DOB-a. Članom 15 stav 1 Pravilnika propisano je da u procesu implementacije strateških dokumenata i nadležnosti budžetski korisnici, vanbudžetski fond i vanbudžetski korisnici koji su obveznici primjene budžetskog računovodstva donose/izrađuju trogodišnji plan rada i godišnji plan rada. Trogodišnji plan rada i godišnji plan rada izrađuju se prema procesu i obrascima iz Pravilnika (stav 2 istog člana). Trogodišnji plan rada (obrazac br. 5 iz Pravilnika) nadležnih organa u Distriktu je implementacioni dokument koji operacionalizuje strateške ciljeve, prioritete i mjere iz relevantnih strateških dokumenata, te operacionalizuje nadležnosti nadležnih organa i predstavlja osnovu za izradu DOB-a i PJI-a. Trogodišnji plan rada nadležni organi u Distriktu izrađuju svake godine, u godini prije početka perioda na koji se odnosi U trogodišnjem planu rada daje se pregled ukupnog finansiranja programa nadležnog organa, na osnovu strateških ciljeva i prioriteta iz strateških dokumenata. Za trogodišnji plan rada nadležni organi u Distriktu obavezno preduzimaju relevantne mjere iz Strategije razvoja Distrikta sa pripadajućim indikatorima, polaznim i ciljnim vrijednostima za svaku godinu trogodišnjeg perioda koje postaju programi (mjera iz strateškog dokumenta - program u trogodišnjem planu rada). Svaki odabrani program u trogodišnjem planu rada nadležnog organa utvrđuje se kao program u DOB-u (program u trogodišnjem planu rada - program u DOB-u), sa dodijeljenom šifrom.

Fond nije sačinio i dostavio trogodišnji plan rada, što nije u skladu sa članom 32 stav 4 Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH i Pravilnika.

***Potrebno je provoditi odredbe Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH i Pravilnika u dijelu sačinjavanja i dostavljanja trogodišnjeg plana rada.***

Fond je aktima broj: 112/21 od 23.04. i 158/21 od 23.07.2021. godine dostavljao Direkciji za finansije Brčko distrikta BiH, izvještaje o ostvarenim prihodima i rashodima Fonda za period 01.01.-31.03. i 01.01.-30.06.2021. godine.

Članom 101 stav (7) a) Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH propisano je da je budžetski korisnik, vanbudžetski fond i vanbudžetski korisnik koji je obveznik primjene budžetskog računovodstva su dužni Direkciji dostaviti podatke za izradu izvještaja za prvi i drugi kvartal, za period 01.01. do 31.03. i 01.01-30.06.2021. godine u roku od 20 dana po isteku izvještajnog perioda.

Fond je dana 23.04. i 23.07.2021. godine dostavio izvještaje o ostvarenim prihodima i rashodima za period 01.01.- 31.03. i 01.01.-30.06.2021. godine, što nije u skladu sa odredbama člana 101 stav (7) Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH.

***Potrebno je da Fond u roku propisanom odredbama Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH priprema tromjesečne izvještaje o ostvarenim prihodima i rashodima.***

## JAVNE NABAVKE

U 2021. godini izvršena je nabavka roba i usluga, ukupno u iznosu od 73.800,00KM.

Red. br.	POSTUPCI NABAVKE	PLAN		REALIZACIJA	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	Direktni postupak	28	36.083,00	26	24.705,00
2.	Konkurentski postupak	4	40.380,00	4	34.607,00
3.	ANEKS II DIO B	4	17.145,00	4	14.488,00
	UKUPNO	36	93.608,00	34	73.800,00

Od ukupno planirane nabavke po direktnom sporazumu je izvršena nabavka roba i usluga u iznosu od 24.705,01 KM i to:

- nabavka roba, u iznosu od 6.626,65KM (8 postupaka) i
- nabavka usluga, u iznosu od 18.078,36KM (18 postupaka).

Na osnovu četiri konkurentska postupka izvršena je nabavka roba (kancelarijskog namještaja i računarske opreme) uz provođenje „e-aukcije“, u ukupnom iznosu od 34.607,00 KM.

Prema odredbama člana 75 stav 1 Zakona o javnim nabavkama ugovorni organ je dužan Agenciji za javne nabavke dostaviti Izvještaj o zaključenim ugovorima i za izuzeća od primjene Zakona o javnim nabavkama.

Revizijom smo utvrdili da Fond nije dostavljao izvještaje o zaključenim ugovorima i za izuzeća od primjene Zakona o javnim nabavkama, što nije u skladu sa odredbama člana 75 stav 1. Zakona.

***Potrebno je provoditi odredbe Zakona o javnim nabavkama u dijelu dostavljanja izvještaja o zaključenim ugovorima i za izuzeća od primjene odredbi navedenog Zakona.***

### 8. KOMENTAR

Fondu je uručen Nacrt Izvještaja o reviziji finansijskog poslovanja za 2021. godinu broj: 01-02-03-13- 289/22 na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije. U ostavljenom roku od 15 dana, Fond se dopisom očitovao i iskazao da nema primjedbi na nalaze sadržane u Nacrtu, te isti postaje konačan Izvještaj, bez korekcija u odnosu na Nacrt Izvještaja.

Tim za reviziju:

Ljubica Tomić, dipl. oec.

---

Božo Zimonjić, dipl. oec.

---